

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет экономический  
Кафедра экономической безопасности и экспертизы  
Специальность 38.05.01 - Экономическая безопасность  
Специализация Экономико-правовое обеспечение экономической безопасно-  
сти

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ


Зав. кафедрой

 Е.С. Рычкова  
«21» 06 2019 г.

ДИПЛОМНАЯ РАБОТА

на тему: Оценка кредитоспособности заемщика - физического лица как эле-  
мент обеспечения экономической безопасности коммерческого банка (на при-  
мере ПАО «Сбербанк»)

Исполнитель  
студент группы 478 ос 2

 21.06.2019  
(подпись, дата)

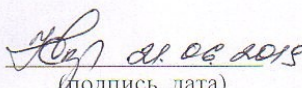
К.А. Балакина

Руководитель  
доцент, канд.экон.наук

 21.06.2019  
(подпись, дата)

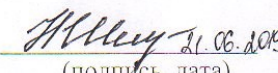
О.А. Цепелев

Нормоконтроль

 21.06.2019  
(подпись, дата)

Н.Б.Калинина

Рецензент  
доцент, канд.тех.наук

 21.06.2019  
(подпись, дата)

Н.В. Шелепова

Благовещенск 2019

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
**АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**  
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет экономический

Кафедра экономической безопасности и экспертизы

УТВЕРЖДАЮ  
Зав.кафедрой

  
« 5 » 09 2018

З А Д А Н И Е

К выпускной дипломной работе (проекту) студента Балакиной Карины Александровны

1. Тема выпускной дипломной работы: Оценка кредитоспособности заемщика - физического лица как элемент обеспечения экономической безопасности коммерческого банка (на примере ПАО «Сбербанк») (утверждено приказом от 20.03.2019 № 666-уч)

2. Срок сдачи студентом законченной работы (проекта) 21.06.2019

3. Исходные данные к выпускной квалификационной работе: оценка кредитоспособности, кредитный портфель, кредитный риск, скоринг, заемщик, экономическая безопасность

4. Содержание выпускной дипломной работы (проекта) (перечень подлежащих разработке вопросов:

- изучить теоретические основы оценки кредитоспособности заемщика и ее влияние на экономическую безопасность;
- рассмотреть существующие методики оценки заемщиков - физических лиц;
- провести анализ основных показателей деятельности и кредитного портфеля ПАО «Сбербанк»
- рассмотреть применяемую методику оценки кредитоспособности заемщиков в ПАО «Сбербанк»;
- разработать направления совершенствования методики оценки кредитоспособности заемщика в ПАО «Сбербанк», оценить их целесообразность и экономическую эффективность.

5. Перечень материалов приложения (наличие чертежей, таблиц, графиков, схем, программных продуктов, иллюстративного материала и т.п.) 12 рисунков, 19 таблиц, 1 приложение, 40 источников

6. Рецензент по выпускной дипломной работе Шелепова Наталья Васильевна, доцент, кандидат технических наук

7. Дата выдачи задания 05 сентября 2018 года

Руководитель выпускной дипломной работы Цепелев Олег Анатольевич, доцент, кандидат экономических наук

Задание принял к исполнению 05 сентября 2018 года



## РЕФЕРАТ

Дипломная работа содержит 70 с., 12 рисунков, 19 таблиц, 1 приложение, 40 источников.

### ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ, БАНК, ЗАЕМЩИК, ОЦЕНКА КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ, ФИЗИЧЕСКОЕ ЛИЦО, СКОРИНГ, РИСК, КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ

Целью дипломной работы является проведение оценки кредитоспособности заемщика – физического лица, а так же разработка системы укрепления экономической безопасности банка в сфере кредитования физических лиц.

Объектом исследования является ПАО «Сбербанк».

Предмет исследования методика оценки кредитоспособности клиента банка – физического лица.

В первой главе дипломной работы были рассмотрены теоретические основы оценки кредитоспособности заемщика, методы, с помощью которых производится оценка кредитоспособности заемщика.

Во второй главе рассмотрены особенности деятельности ПАО «Сбербанк», проведен анализ основной деятельности и кредитного портфеля ПАО «Сбербанк», рассмотрена методика оценки кредитоспособности заемщика - физического лица в ПАО «Сбербанк».

В третьей главе предложены мероприятия по совершенствованию качества оценки кредитоспособности заемщика и проведена оценка эффективности данных мероприятий.

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение	5
1 Теоретические основы оценки кредитоспособности заемщика и ее влияние на экономическую безопасность	7
1.1 Понятие и сущность кредитоспособности заемщика	7
1.2 Методы оценки кредитоспособности заемщика - физического лица	14
1.3 Обеспечение экономической безопасности при оценке кредитоспособности заемщика в банке	19
2 Анализ и оценка кредитоспособности заемщика на примере ПАО «Сбербанк»	26
2.1 Организационно-экономическая характеристика и основные показатели деятельности ПАО «Сбербанк»	26
2.2 Анализ и оценка кредитного портфеля ПАО «Сбербанк»	36
2.3 Оценка кредитоспособности заемщика- физического лица и обеспечение экономической безопасности ПАО «Сбербанк»	47
3 Повышение экономической безопасности банка с помощью оценки кредитоспособности заемщика банка	58
3.1 Рекомендации по повышению качества оценки кредитоспособности ПАО «Сбербанк»	58
3.2 Оценка эффективности предложенных мероприятий	65
Заключение	67
Библиографический список	
Приложение А Бухгалтерский баланс ПАО «Сбербанк» за 2016 - 2018	70

год

## ВВЕДЕНИЕ

Актуальность данной работы состоит в том, что вместе с ростом экономики наблюдается и увеличение потребности населения в кредитовании. Кредитование является рискованной деятельностью, поэтому она должна осуществляться с учётом её влияния на экономическую безопасность кредитной организации.

Одну из главных ролей в экономике государства играет банковский сектор, он обеспечивает её развитие за счет движения финансовых ресурсов. Однако результаты деятельности клиентов банка приводят к высокой рискованности банковской деятельности в целом.

Кредитные операции являются основным видом деятельности коммерческого банка по масштабам размещения средств и по прибыльности. Однако вероятность невозврата кредитов может привести к значительным финансовым потерям, что означает для банка кредитный риск, который в кризисных условиях возрастает.

При оценке возможности желающего получить кредит потенциального клиента банка является определением кредитным менеджером способности заемщика вернуть в установленное время, как основную сумму кредита, так и проценты за пользование им.

Целью выпускной квалификационной работы является проведение оценки кредитоспособности заемщика – физического лица, а так же разработка системы укрепления экономической безопасности банка в сфере кредитования физических лиц.

Для достижения цели работы, необходимо решить следующие задачи:

- изучить теоретические основы оценки кредитоспособности заемщика и ее экономическую безопасность;
- рассмотреть существующие методики оценки заемщиков - физических лиц;
- рассмотреть кредитный портфель ПАО «Сбербанк»

- рассмотреть применяемую методику оценки кредитоспособности заемщиков в ПАО «Сбербанк» и оценить ее эффективность;

- предложить направления совершенствования методики оценки кредитоспособности заемщика в ПАО «Сбербанк», оценить целесообразность и экономическую эффективность предложенных мероприятий.

Объектом исследования является ПАО «Сбербанк».

Предмет исследования методика оценки кредитоспособности клиента банка – физического лица.

Период исследования: 2016-2018 год.

При написании данной квалификационной работы были использованы методы и инструментарий экономического анализа, метод анализа научно-методической литературы, метод наблюдения, метод экспертных оценок, метод эксперимента.

В качестве информационной базы для выполнения работы были использованы данные Интернет-ресурсов, учебная литература, статьи и другие формы отчетности ПАО «Сбербанк».

# 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКА И ЕЕ ВЛИЯНИЕ НА ЭКОНОМИЧЕСКУЮ БЕЗОПАСНОСТЬ

## 1.1 Понятие и сущность кредитоспособности заемщика

Для экономики современной России банковское кредитование играет важную роль потому что организациям оно дает возможность использовать заемные средства для развития своей деятельности и выпуска продукции, а населению – способность удовлетворить себя теми товарами, которые оно не может себе позволить за счет имеющегося дохода<sup>1</sup>.

Кредитование коммерческих банков является одним из наиболее прибыльных видов деятельности, но в то же время связано с высокой степенью риска, поэтому кредитные организации тщательно контролируют соблюдение установленных принципов кредитования, а также правильное использование кредитов заемщиками и их общую эффективность, учитывая, что банки в процессе кредитования оказывают значительное влияние на экономическую и финансовую деятельность заемщиков<sup>2</sup>.

На сегодняшний день конкуренция заставляет банки расширять вид предоставляемых услуг, а так же различные способы кредитования. Развитие новых способов кредитования повышает рынок банковских услуг, но при этом не обеспечивает надежность со стороны заемщика. Именно поэтому банки ставят цель привлекать надежных заемщиков для уменьшения кредитных рисков и получения большей прибыли.

Кредитование дает возможность коммерческим организациям, увеличивать свои доходы за короткий период, но это так же связано с увеличением риска несвоевременного погашения или возврата кредита, не в полном объеме<sup>3</sup>.

---

<sup>1</sup> Соколов Б.И. Деньги. Кредит. Банки. М.: ИНФРА-М, 2015. С. 288.

<sup>2</sup> Шмыгленко Ю. С. Рынок банковского кредитования населения: анализ, структура и проблемы // Молодой ученый. 2015. №20. С. 314-320.

<sup>3</sup> Абалакина Т.В. Цели и приоритеты кредитной политики при формировании стратегии развития коммерческих банков // Вопросы экономики. 2015. № 12. С. 325.

Именно поэтому кредитоспособность заемщика должна оцениваться с прогнозом не будущее.

Кредитные организации используют четкие методы для оценки кредитоспособности потенциального заемщика, начиная с этапа принятия анкеты - заявке от заемщика и до выдачи кредита. От того как правильно будет рассчитана кредитоспособность заемщика будут зависеть такие показатели банка:

- кредитный риск банка;
- качество кредитного портфеля;
- наличие задолженности.

Основной элемент обеспечения экономической безопасности банка это оценка кредитоспособности потенциального заемщика. Методы, которые применяет банк для оценки платежеспособности заемщика, не должны создавать ошибки, после которых могут иметь место ситуации, когда положительный ответ о выдаче кредита получают недобросовестные заемщики, которые не способны вернуть заемные денежные средства в срок.

Основные причины кредитования физических лиц:

-денежные средства получаемые физическим лицом не способны удовлетворить его потребности. Потребность в покупке товаров превышает способность их денежного покрытия. Потребительский кредит дает возможность населению приобрести то в чем оно нуждается;

- потребность в беспрепятственной реализации товаров производителем.

Взаимосвязь потребительского кредита и розничной торговли прямая, можно сказать, что с увеличением товарооборота увеличивается объем кредита, так как спрос на товар порождает спрос на кредит.

Как известно, кредитование является одной из основных банковских услуг, которую предоставляют все коммерческие банки населению.

Российские банки разработали широкую линейку специализированных кредитных продуктов и услуг, как для юридических, так и для физических лиц, поэтому каждый из них сможет подобрать для себя подходящее предложение по предоставлению кредита именно то, которое будет удобно ему.



Все кредиты выдаваемые банками физическим лицам можно разделить на 4 группы<sup>4</sup>:

- потребительский кредит – предоставляется для покупки товаров и расчета за предоставляемые услуги. К потребительскому кредиту можно отнести ссуды на покупку техники, на обучение, путешествия и другое;

- ипотечный кредит – является долгосрочным займом (от 10 до 20 лет), основной целью которого – приобретение квартиры или дома. Покупаемая недвижимость находится под залогом у банка до того момента пока не будет полностью погашен кредит;

- автокредитование – цель данного кредита является покупка транспортного средства (кредитная организация напрямую перечисляет деньги автосалону в котором приобретается транспортное средство). При кредитовании оказывают влияние такие условия как размера первоначального взноса, суммы общего займа и срока погашения. Обычно банки просят заемщика застраховать автомобиль по программе КАСКО (полное страхование транспортного средства от ущерба и угона);

- финансовая аренда (лизинг) – дает возможность приобрести автомобиль, технику в пользование. При заключении лизингового договора, имущество становится собственностью заемщика, только после возмещения всей стоимости покупки.

Предоставление кредитов коммерческими банками населению дает возможность рационально использовать свободные денежные средства вкладчиков, но и имеет большое общественное значение, так как способствует удовлетворению необходимых для жизни потребностей

Результат кредитования – развитие предпринимательства, ведущее к расширению линейки производства, увеличение доли рынка, обеспечение имущества перед конкурентами и к росту прибыли.

---

<sup>4</sup> Митрофанов Д. Е. Формы и виды кредитования физических лиц // Молодой ученый. 2017. №14. С. 388-390.

Банковский кредит – это один из основных видов кредита и поэтому банкам необходимо использовать четкие и понятные методы оценки кредитоспособности заемщика который является одним из методов снижения кредитных рисков банка.

Процесс кредитования, определяющий понятие «кредитоспособность заемщика», показан на рисунке 1.

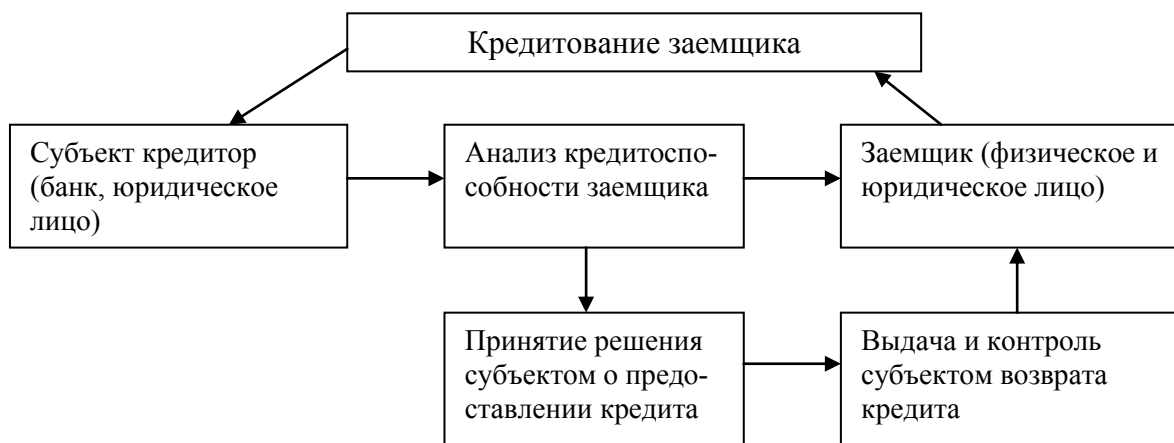


Рисунок 1 – Процесс кредитования заемщиков

Для того что бы обеспечить большой объем возврата денежных ресурсов от заемщиков, как инструмент контроля используется оценка кредитоспособности заемщика, данная процедура является обязательным моментом при взаимоотношениях между банком и клиентом.

Оценка кредитоспособности заемщика – один из основных способов снижения кредитного риска для любого коммерческого банка. В настоящее время в экономической литературе нет определенного подхода к термину кредитоспособность, а также в Российской Федерации методы оценки кредитоспособности не регулируются законодательством<sup>5</sup>.

Понятие кредитоспособность со стороны заемщика понимается как оценка современных условий, которые дают возможность на получение кредита заемщику, а также способность рассчитаться в определенный срок по кредиту и в полном объеме выплатить проценты.

<sup>5</sup> Банкова К.В. Оценка платежеспособности физического лица – заемщика коммерческого банка // Журнал финансовая аналитика: проблемы и решения. 2016. № 6. С. 134.

Понятие кредитоспособности со стороны банка понимается как способность заемщика в срок и в полном объеме рассчитаться по своим обязательствам перед банком, что включает основной долг и проценты под которые берется кредит.

В настоящее время существуют разные подходы к трактовке понятия «кредитоспособность».

В таблице 1 представлены варианты определения «кредитоспособность заемщика» от разных авторов.

Таблица 1 - Классификация подходов к определению понятия «кредитоспособность заемщика»

Автор	Определение
Кемаева А.С.	Способность заемщика полностью рассчитаться по своим обязательствам
Ефимова Ю.	Кредитоспособность трактуется как способность заемщика полностью и в срок рассчитаться по своим кредитным обязательствам (основной долг и проценты)
Беляев А.А.	Наличие у заемщика (контрагента банка) предпосылок для получения кредита и его способность вернуть кредит и проценты по нему в полном объеме и в установленные договором сроки
Коротков Э.М.	Система условий, которые определяют возможность предприятия привлекать заемный капитал и возвращать его в полном объеме и в установленные сроки

Таким образом, из таблицы 1 можно сказать, что под кредитоспособностью понимается способность заемщика рассчитаться по своим обязательствам собственными средствами в установленный договором с кредитором срок.

Кредит для физических лиц – это займ, предоставляемый населению на личные нужды (на покупку недвижимости, автомобиля, бытовой техники).

Кредитоспособность тесно взаимосвязана с понятием платежеспособность заемщика, если кредитоспособность дает возможность оценить, способность заемщика в срок и в определенном размере погашать все возникшие перед ним текущие кредитные обязательства, то платежеспособность характеризует и делает акцент на задолженности за прошлые периоды.

Платежеспособность заемщика – это оценка прошлого и текущего финансового состояния к способности (наличие возможности) и готовности (наличие желания) в полном объеме погашать денежные обязательства.

При определении платежеспособности физического лица нужно исходить из размера его доходов, имеющейся недвижимости, собственности, бизнеса, зарплаты и других источников за определенный период времени.

В процессе исследования данного вопроса, «платежеспособность» может состоять из понятия «кредитоспособность», заемщик может быть платежеспособным, но не кредитоспособным.

Кредитоспособность заемщика можно определить, как возможность и способность получить кредит и своевременно в определенном размере выполнять все возникшие перед ним текущие кредитные обязательства, которые были заранее оговорены с банком и рассчитаны с учетом его будущих доходов и предоставлены кредитору в целях получения кредита. При этом кредитоспособное физическое лицо должно быть дееспособно.

Чем выше кредитоспособность заемщика, тем ниже риск банка потерять свои деньги. И наоборот, чем ниже платежеспособность клиента, тем меньше шансов у банка что ему вернут кредит.

Без проведения анализа платежеспособности есть вероятность проявления в будущем факторов, которые могут отрицательно повлиять на кредитоспособность заемщика. В то же время кредитоспособность клиента может быть выше, чем его платежеспособность, так как погашение кредита возможно из средств, полученных от реализации заложенного имущества, аренды, а также за счет средств гаранта (поручителя).

По этой причине банки все больше внимания уделяют разработке современной методологической базы оценки кредитоспособности, проверки квалификации банковских работников, а также совершенствованию системы контроля за заемщиком и оценки рисков.

Классификация банковских кредитов по категориям качества дает возможность кредитным организациям разрабатывать резервы на возможные по-

тери по кредитам, создавать резервы должны в соответствии с порядком, установленным положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»<sup>6</sup>.

Категория качества ссуды показывает банку степень кредитного риска по выданному займу, определяет процент вероятности финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком своих обязательств по ссуде.

Согласно положению № 590 -П, классификация выданных банком кредитов осуществляется по пяти категориям качества, представленным в таблице 2.

Таблица 2 - Классификация банковских кредитов по категориям качества

Категория качества	Кредитный риск	Вероятность финансовых потерь	Размер сформированного резерва (объединенных в портфель)
I- стандартные ссуды	Отсутствует	Обесценение ссуды равна 0 %	0 %
II- нестандартные ссуды	Умеренный	Обесценение ссуды от 1 % - до 20 %	не более 3 % совокупной балансовой стоимости ссуд
III- сомнительные ссуды	Значительный	Обесценение ссуды от 21 % - до 50 %	свыше 3 - до 20 %
IV- проблемные ссуды	Высокий	Обесценение ссуды от 51 % - до 100 %	свыше 20 - до 50 %
V- безнадежные ссуды	-	Отсутствует вероятность возврата, 100% обесценение	свыше 50 % совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель.

Ссуды, отнесенные ко II - V категориям качества, являются обесцененными.

Категория качества назначается кредиту на основании двух критериев: финансового состояния заемщика и качества обслуживания им долга (своевременность платежа по основному долгу, процентам, наличие переоформлений условий договора и другие).

Таким образом, сущность проблемы оценки кредитоспособности заемщика отвечает на два вопроса:

<sup>6</sup> О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности [Электронный ресурс]: положение от 28 июля 2017 г. № 590-П (последняя редакция). Доступ из справ.-правовой системы «Гарант».

- как определить финансовое состояние потенциального заемщика, то есть убедиться в том, что он будет иметь возможность в будущем погашать свои обязательства перед банком;

- как определить, насколько потенциальный клиент готов выполнить взятые на себя обязательства (насколько заемщику можно доверять).

## **1.2 Методы оценки кредитоспособности заемщика - физического лица в коммерческом банке.**

У каждого банка существуют свои индивидуальные критерии для оценки кредитоспособности заемщика, которые считаются коденфициальными.

Банк применяет любую из моделей для разных видов кредитования и корректирует ее в индивидуальном порядке (таблица 3).

Таблица 3 -Моделей для разных видов

Показатель	Скоринг	Методика определения платежеспособности заемщика	Андерайдинг
Вид предоставляемого кредита	Экспресс-кредитование, кредитные карты	Потребительский кредит	Ипотечный кредит
Документы, предоставляемые заемщиком для оценки кредитоспособности	Паспорт, заявление, анкета	Паспорт, заявление, анкета, справка о доходах с места работы и другие документы по требованию банка	
Время рассмотрения заявки	15-30 минут	1-14 дней	15-30 дней
Подразделения банка участвующие в анализе клиента	Кредитный инспектор	Кредитный департамент, служба безопасности, юридический департамент	Кредитный департамент, служба безопасности, юридический департамент, отдел ценных бумаг, отдел оценки, отдел жилищного строительства
Показатели, характеристики	Качественные характеристики	Количественные характеристики	Качественные и количественные показатели, оценка недвижимости
Степень автоматизации	100	70	60

Самым известным средством для оценки кредитоспособности заемщика является метод определения состоятельности в платежах физического лица. Данный способ состоит в том, что бы рассчитать среднемесячный доход заемщика (за 6 месяцев) на основании предоставленных документов, которые подтверждают его доходы.

Банк учитывает совокупный доход заемщика, размер расходов: полученные ранее кредиты, уплаченные налоги, выплата алименты, различные взносы, обязательства по предоставленным поручительствам, также следует принимать во внимание и доход поручителей или созаемщиков (если таковые имеются).

Для подтверждения дохода предоставляется справка 2-НДФЛ, которая выдается заемщику в организации, в которой он работает, справка банка об остатках денежных средств на счетах заемщика. Именно эти документы предоставляются для выполнения анализа состоятельности в платежах потенциального заемщика.

Пенсионеры предоставляют справку из пенсионного фонда, подтверждающую его доходы (если они получают пенсию на почте) или выпиской со счета (если пенсия поступает на расчетный счет в банке).

Сотрудник банка должен иметь в виду рыночную ситуацию на сегодняшний день, а так же риски, которые может понести банк в случае неплатежеспособности клиента.

Платежеспособность заемщика определяется как произведение среднемесячного дохода потенциального заемщика (за исключением всех расходов) и срока кредитования (в месяцах) и коэффициента.

Коэффициент может менять свое значение в зависимости от дохода клиента и устанавливается каждым банком самостоятельно.

Если во время выплаты кредита платежеспособность заемщика имеет тенденцию к изменению, таким фактором может быть выход заемщика на пенсию, то общая платежеспособность определяется как сумма платежеспособно-

сти за различные периоды. Для поручителей платежеспособность рассчитывается аналогично.

Основной методом оценки кредитоспособности заемщика выступает скоринг (балльная) система. Данную систему используют многие банки, одним из них является ПАО «Сбербанк», положительной стороной данной системы является ее удобство, быстрота и объективность по отношению к заемщику, этот вид оценки используется при выдаче потребительского кредита.

Благодаря этому методу банк просчитывает вероятность невозврата кредита, для этого используется кредитная история и анкета-заявка, которую заполняет заемщик.

Принципом скоринговой модели является то, что лица с одинаковыми показателями имеют схожую степень кредитного риска. Данная модель применяет только те параметры, которые относятся к оценки надежности заемщика.

Балльная система (скоринг) – это оценка характеристик заемщика в балльной системе, которые определяют степень кредитного риска банка при принятии решения о выдаче кредита. Система скоринга осуществляется на основании и типа надежности заемщика.

Каждому заемщику начисляется количество баллов и определенный статус. Данная система выполняет обработку предоставленной информации о заемщике, при этом учитываются многие параметры, которые влияют на оценку кредитоспособности заемщика.

Этим параметрам соответствуют свои балльные значения и коэффициенты – веса, которые определяют важность имеющихся параметров заемщика, в результате все баллы суммируются, и подсчитывается скоринговый балл.

Каждый банк, разрабатывают свою систему скоринга, поэтому они могут различаться по числу рассматриваемых критериев и их оценке.

Кредитный андеррайтинг также является методом для оценки кредитоспособности заемщиков.

Андеррайтинг может быть автоматическим по ряду кредитных заявок (например, потребительский кредит для участников зарплатного проекта или



заемщиков с положительной кредитной историей и стабильным доходом, при высоком скоринговом балле и хорошей надежности).

По рассмотрении сложных кредитов или при получении спорных балансовых заявок рассматривается андеррайтером и сотрудником банка не автоматически, а в ручную, допускается рассмотрение заявки несколькими уровнями андеррайтера.

Ручной метод андеррайтинга применяется, если кредит является ипотечным или сумма кредита большая. Заемщик должен обосновать свою финансовую независимость на весь срок кредита.

Андеррайтинг оценивает риск возникновения невозврата кредита заемщиком с помощью некоторых факторов, которые относятся к платежеспособности и кредитоспособности потенциального заемщика. После масштабного анализа всей собранной информации о заемщике, принимается решение о выдаче кредита и его сумме.

Все банки формируют свой метод андеррайтинга, при этом используют особые критерии. Эту процедуру выполняет кредитный специалист, на основании полученной информации, сотрудник готовит личное дело заемщика и передает его на рассмотрение кредитному комитету банка.

Факторами, определяющими надежность заемщика являются: уровень дохода, профессия, уровень образования, наличие в собственности имущества, семейное положение, количество иждивенцев. Денежный доход является важным показателем для большинства банков.

Результатом андеррайтинга станет принятое решение о выдаче кредита полностью или частично, но может быть и отказ.

Крупные банки внедряют автоматизированные системы оценки кредитоспособности заемщика, например, «Кредитная фабрика» данная система существует в ПАО «Сбербанк». В основе этой системы лежит оценка платежеспособности заемщика. Небольшие банки практикуют ручной анализ данных, получаемых из различных источников.

Чем крупнее банк, тем больше у него возможностей для лучшей оценки кредитоспособности клиентов. Банки совершенствуют методику оценки кредитоспособности клиентов это позволяет им в большей степени качественно оценивать возможные риски при выдаче кредитов.

Модели скоринговых систем:

- fraud detection card (FDC) – скоринговая модель, направлена непосредственно на выявление мошенников среди заемщиков. Она служит для модернизации работы андеррайтеров;

- risk Based Limit (RBL) – с помощью данной модели определяется наиболее оптимальный лимит кредитования в разрезе персональных клиентских данных;

- интегральная модель – модель, которая должна выявить недобросовестных заемщиков из числа всех заемщиков, при этом используется прогнозные показатели дохода клиента. Так же она позволяет определить возможность роста или падения будущего дохода заемщика без учета инфляционной составляющей.

- модель досрочного погашения – эта возможность, узнать способен ли заемщик к досрочному погашению кредита. Эта модель позволяет увеличить сумму кредита тем клиентам, которые способны погасить кредит раньше срока;

- модель клиентской лояльности – дает возможность спрогнозировать необходимость использования определенных условий кредитования для клиента. Использование особенных условий обеспечивает воздействие таких показателей как доход заемщика, семейное положение, количество иждивенцев, уровень образования.

При применении одинаковых методов оценки кредитоспособности кредитные организации вносят собственные особенности в структуру используемой методики. Несомненно, применение не одинаковых методов оценки кредитоспособности позволяют достигнуть снижения риска невозврата кредита заемщиками.

Банки что бы снизить риск невозврата кредита используют разные методы. Основным из них является объективная и качественная оценка кредитоспособности клиента.

Общего метода для оценки кредитоспособности физических лиц не существует, для этого используются собственные программы, и методы, которые постоянно обновляются. Используемые банком методы на сегодняшний день позволяют оценивать текущую кредитоспособность и финансовое положение клиента, и прогнозировать изменение дохода клиента на будущее и учитывать кредитный риск.

Наиболее значимым аспектом оценки кредитоспособности заемщика является высокий уровень профессионализма банковских сотрудников, которые должны осуществлять правильную оценку будущего заемщика и верно обосновывать полученные результаты при принятии решения о выдаче кредита. Только совокупность профессионализма сотрудников банка и современных технологий оценки кредитоспособности физических лиц способны сделать результат оценки максимально эффективным.

### **1.3 Обеспечение экономической безопасности при оценке кредитоспособности заемщика в банке**

Кредитование как важнейший вид деятельности коммерческого банка подразумевает наличие кредитного риска в результате финансовых потерь от невозврата выданных кредитов.

Банки являются частью единого экономического организма, одним из важнейших секторов экономики. Состояние банковской системы и экономики в целом тесно связаны. От того, как функционирует каждый из них, зависит не только собственный рост банков, но и развитие общественных отношений в целом.

Основу существования коммерческого банка в современных условиях составляет обеспечение его экономической безопасности, под которой следует понимать возможность эффективно достигать основной цели, а именно поступ-

ление прибыли за счет эффективного выполнения функций банком в условиях влияния негативных внешних и внутренних факторов.

Любая экономическая деятельность содержит в себе известную долю риска и подвержена неопределенности, связанной с изменениями обстановки на рынках. Риск присутствует в любой операции, в том числе и в операциях по кредитованию, поэтому данная тема научной статьи является актуальной.

Экономическую безопасность можно рассматривать в широком смысле (на уровне страны) и узком смысле (на уровне коммерческого банка). Если рассматривать второй вариант понимания данного термина, то экономическую безопасность ассоциируют с совокупностью факторов и элементов, которые связаны с деятельностью субъектов банковской деятельности коммерческого банка. Они находятся в постоянном взаимодействии и воздействуют на экономическую устойчивость банка.

Другими словами, экономическая безопасность коммерческого банка – это его готовность противостоять проявлениям угроз, которые могут произойти как в настоящее время, так и в будущем.

Под экономической безопасностью коммерческого банка понимается экономическая защищенность банка, его акционеров, клиентов и сотрудников от внешних и внутренних угроз, влияния негативных факторов, что дает возможность кредитной организации сохранить и эффективно использовать весь свой потенциал.

Как известно из обобщения теоретических материалов и практики управления рисками коммерческого банка, риски, влияющие на экономическую безопасность, воздействуют на деятельность банка по-разному. Каждый риск несет за собой существенные потери. В связи с этим представляется необходимым разработать такую систему управления, которая позволит минимизировать банковские риски разного рода, оказывающие непосредственное влияние на эко-

номическую безопасность коммерческого банка, еще на начальном этапе их появления<sup>7</sup>.

В любом коммерческом банке все подсистемы и направления деятельности тесно взаимосвязаны и, наступление рискованной ситуации в одном из подразделений банка или в какой-либо одной сфере деятельности в состоянии причинить ущерб, выходящий за рамки значимости этого подразделения, распространяясь на все сферы деятельности коммерческого банка<sup>8</sup>.

В связи с этим, необходимо минимизировать наступление банковских рисков и устранять последствия их появления, так как они оказывают непосредственное влияние на общую экономическую безопасность банка.

Обеспечение экономической безопасности всей банковской системы должно начинаться внутри каждого коммерческого банка, поэтому экономическая безопасность является безусловным приоритетом для Сбербанка. Предотвращению угроз, рисков и обеспечению устойчивой работы банка уделяется наибольшее внимание.

Среди большого разнообразия банковских услуг одним из наиболее важных видов их деятельности являются кредитные операции. В активах коммерческих банков кредиты занимают прочную позицию наиболее объемных и доходных статей. Кредитные операции приносят самый высокий доход в банк.

Кредитный риск представляет собой наиболее существенную составляющую банковских угроз, так как большинство банковских банкротств обусловлено невозвратом заемщиками кредитов и отсутствием научно обоснованной стратегии управления кредитным риском. Население стало брать больше кредитов, не спешит расплачиваться.

Кредитные риски могут быть вызваны следующими обстоятельствами:

- неспособность заемщика создать надежный денежный поток в связи с неожиданными изменениями в деловом, экономическом или политическом окружении, в котором оперирует заемщик;

---

<sup>7</sup> Шагунова М.А. Роль внутрибанковского контроля в деятельности коммерческого банка // Современные проблемы науки и образования. 2015. № 1-2. С. 7.

<sup>8</sup> Мацкевич Е.Д. Риски коммерческого банка // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований № 6-2 – Пенза: Издательский дом «Академия Естествознания» 2015. С. 314.

- неуверенностью в будущей стоимости и качестве (ликвидности и возможности продажи на рынке) залога под выданный кредит кризисами в деловой репутации заемщика<sup>9</sup>.

Обратим внимание на злоупотребления, связанные с получением банковских кредитов:

- обман кредиторов путем предоставления в банк ложных сведений о своем имущественном и хозяйственном состоянии;

- создание фиктивного коммерческого предприятия, которое после получения кредита перестает функционировать;

- обман кредиторов при предоставлении залога для обеспечения кредита;

- умышленное банкротство субъектов хозяйствования, получивших кредиты.

Следует отметить, что на величину кредитных рисков влияют внутренние и внешние факторы.

На рисунке 2 показано из чего состоят рискообразующие факторы.



Рисунок 2- Рискообразующие факторы

<sup>9</sup>Мамаева Л.Н. Управление рисками : учеб.пособие. М.: Дашков и Ко. 2015. С.35.

Главным макроэкономическим фактором, влияющим на возникновение кредитного риска, является общее состояние экономики региона, в котором данный банк функционирует. А к микроэкономическим факторам относится уровень кредитного потенциала банка, который зависит от структуры и стабильности депозитов.

Микроэкономические факторы, оказывающие влияние на возникновение кредитного риска и его влияние на экономику в целом, отображают, что проблема кредитного риска находится за пределами деятельности банка и их взаимоотношений с клиентами. Управление кредитным риском коммерческими банками это лишь часть общего процесса.

Управление кредитным риском осуществляет руководство банка, воздействуя на сотрудников, осуществляющих кредитные операции для достижения положительного финансового результата. Основной целью такого управления является гарантия возврата ссуды и получение дохода от кредитной операции. Тщательно сформированная система управления кредитным риском позволяет вовремя обнаружить, оценить и снизить возникающий кредитный риск.

Данный анализ определяет достаточность предоставленной информации, полученной от заемщика, которая использовалась банком при принятии решения о предоставлении кредита. Риски по каждому кредиту должны иногда переоцениваться, так как они со временем изменяются.

Минимизация кредитного риска является основным способом обеспечения экономической безопасности банка.

Методы минимизации кредитного риска:

- установление лимитов кредитования;
- качественная оценка кредитоспособности потенциального заемщика;
- наблюдение за кредитом (мониторинг);
- страхование кредитов;
- создание банковских кредитов.

Немаловажная работа в снижении кредитных рисков возложена и на службу безопасности банка. Так, для анализа кредитоспособности и платеже-

способности заемщика банку необходима определенная информация. Проверкой доброкачественности предоставленной информации занимается служба безопасности банка.

Следует отметить, что конкретный набор проверочных мероприятий, применяемых службой безопасности, зависит от квалификации ее сотрудников, объема и условий предполагаемого кредита, экономической целесообразности затрат на проверку заинтересованности банка в данном заемщике.

Несомненно, отношения между сотрудниками службы безопасности и персоналом банка – ключевой элемент, в значительной степени определяющий успех банка и его экономическую безопасность.

По итогам проведенного в главе 1 исследования сформулируем следующие выводы:

Таким образом, из данной главы можно сделать вывод что, кредитование заемщиков - физических лиц дает возможность коммерческим банкам, увеличивать свои доходы за короткий срок, но так же это в первую очередь связано с увеличением риском несвоевременного погашения или возмещение кредита не в полном объеме, именно поэтому оценка кредитоспособности заемщика должна осуществляться не только с прогнозом на будущее.

Основной элемент обеспечения экономической безопасности банка- оценка кредитоспособности заемщика.

Оценка кредитоспособности заемщика – один из основных способов уменьшения кредитного риска для любого коммерческого банка.

Внутренние и внешние факторы влияют на развитие банковского сектора. На развитие кредитования физических лиц влияет множество причин.

Основной методом оценки кредитоспособности заемщика выступает скоринг (балльная оценка заемщика). Данную систему используют большое количество банков, в том числе в ПАО «Сбербанк», плюсами данной системы является её удобство, быстроты и объективности по отношению к потенциальному заемщику, этот вид оценки используется при выдаче потребительского кредита.



Благодаря данной модели банк просчитывает вероятность невозврата заемщиком кредита, с помощью кредитной истории и анкеты – заявки, которая заполняется заемщиком.

## 2 АНАЛИЗ И ОЦЕНКА КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКА НА ПРИМЕРЕ ПАО «СБЕРБАНК»

### 2.1 Организационно-экономическая характеристика и основные показатели деятельности ПАО «Сбербанк»

ПАО «Сбербанк России» является самым крупнейший банк в России и СНГ у которого большая сетью подразделений, оказывающих весь спектр инвестиционно-банковских услуг. Банк был создан в 1841 году и осуществляет коммерческую деятельность на основании генеральной лицензии № 1481, выданной Банком России 11 июля 2015 года.

Банк участвует в федеральной системе обязательного страхования вкладов физических лиц в Российской Федерации и включен в реестр банков – участвующих в системы страхования вкладов с 11 января 2005 года под № 417<sup>10</sup>.

Банк зарегистрирован на территории Российской Федерации и расположен в г. Москва, ул. Вавилова, д. 19. По состоянию на 01.01.2018 у банка на территории Российской Федерации открыто 92 филиала и 1 филиал за рубежом, 12913 дополнительных офиса, 549 операционных касс вне классового узла, 592 операционных офиса, 274 передвижных пункта кассовых операций, а также 2 представительства за рубежом.

По состоянию на 01.01.2019 50 % плюс одна акция банка находятся под контролем Центрального банка РФ, 45,41 % акций принадлежат юридическим лицам – нерезидентам, 1,9 % – юридические лица – резиденты, 2,69 % акций принадлежат частным инвесторам. Общее количество акционеров превышает 204 тысячи.

Управление ПАО «Сбербанка» осуществляется по принципу корпоративности в соответствии с Кодексом корпоративного управления, утвержденным годовым Общим собранием акционеров Банка в июне 2002 года.

---

<sup>10</sup> Официальный сайт ПАО Сбербанк. [Электронный ресурс]: офиц.сайт. URL: <http://www.sberbank.com> (дата обращения 06.04.2019).

Все органы управления Банком формируются на основании Устава ПАО «Сбербанка» в соответствии с законодательством Российской Федерации.

На рисунке 3 изображена организационная структура управления ПАО «Сбербанк».

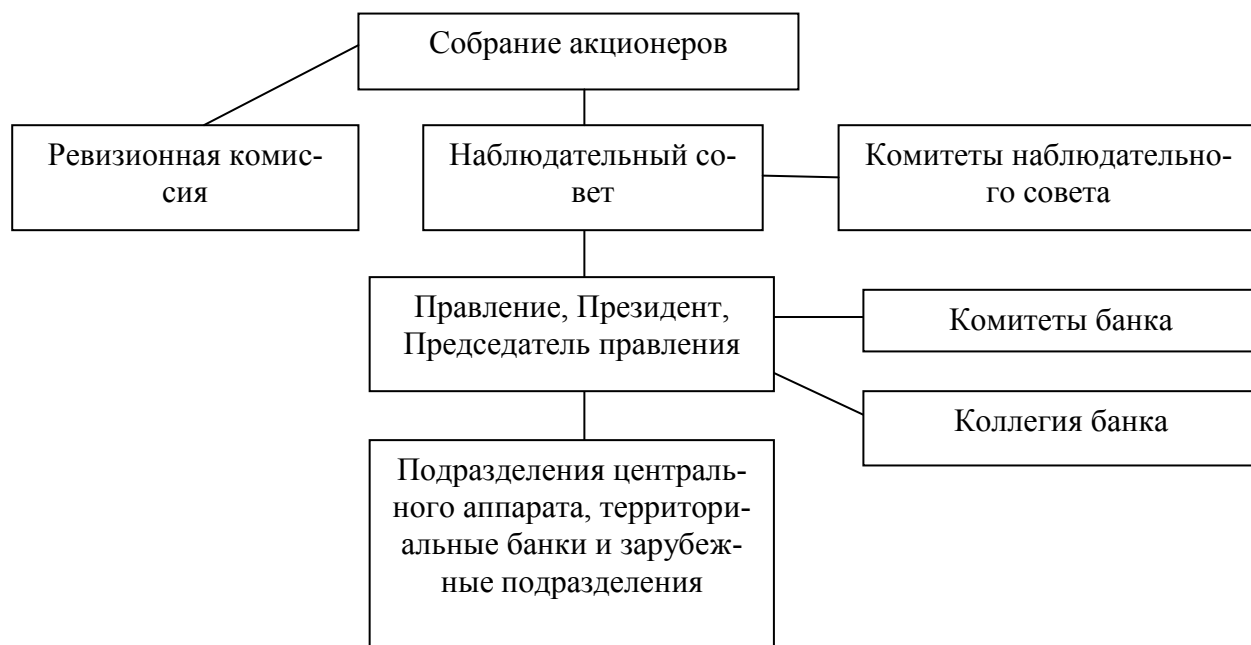


Рисунок 3 – Организационная структура управления ПАО «Сбербанк»<sup>11</sup>

Миссия ПАО «Сбербанк» звучит следующим образом: «Мы даем людям уверенность и надежность, мы делаем их жизнь лучше, помогая реализовывать устремления и мечты».

Наша миссия определяет смысл и содержание деятельности Сбербанка, подчеркивая его важнейшую роль в экономике России. Наши клиенты, их потребности, мечты и цели есть основа всей деятельности банка как организации. Миссия банка также устанавливает амбициозную цель наших устремлений – стать одной из лучших финансовых компаний мира – и подчеркивает, насколько важны для Сбербанка его сотрудники, и насколько реализация его целей невозможна без реализации их личных профессиональных целей. Высокие цели

<sup>11</sup> Официальный сайт ПАО Сбербанк. [Электронный ресурс] офиц.сайт. URL: <http://www.sberbank.com> (дата обращения 06.04.2019).

достигаются командой единомышленников, которых объединяет общая система ценностей.

ПАО «Сбербанк» не перестает осуществлять внедрение современных банковских продуктов и технологий для обслуживания клиентов.

Своим потенциальным клиентам, банк предоставляет большой спектр услуг как в российских рублях так и в иностранной валюте.

В таблице 4 представлены основные направления банковских операций ПАО «Сбербанк».

Таблица 4 - Основные банковские операции ПАО «Сбербанк»

Операции розничного бизнеса	Операции корпоративного бизнеса	Операции на финансовом рынке
<ul style="list-style-type: none"> <li>- платежи;</li> <li>- принятие средств во вклады и ценные бумаги Банка;</li> <li>- обслуживание банковских карт;</li> <li>- кредитование;</li> <li>- купля-продажа иностранной валюты;</li> <li>- операции с драгоценными металлами;</li> <li>- денежные переводы;</li> <li>- хранение ценностей и др.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- открытие депозитов;</li> <li>- обслуживание расчетных и текущих счетов;</li> <li>- предоставление финансирования</li> <li>обслуживание экспортно-импортных операций;</li> <li>- инкассация;</li> <li>- выдача гарантий;</li> <li>- конверсионные услуги;</li> <li>- денежные переводы в пользу юридических лиц и др.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>вложения в ценные бумаги на принципах портфельных;</li> <li>– вложения в государственные облигации</li> <li>конверсионные операции на рынке Forex;</li> <li>– заимствования и размещение временно свободных ресурсов на межбанковском рынке;</li> <li>– операций процентного арбитража и сделки типа «своп» для валютной трансформации пассивов банка;</li> <li>– операции хеджирования валютных, процентных и фондовых рисков банка.</li> </ul>

Главными достижениями ПАО «Сбербанк» в 2018 году в розничном сегменте стали:

- количество активных частных клиентов в России возросло на 6,6 млн. чел. и составило 92,8 млн. чел.;

- доля на рынке жилищного кредитования увеличилась на 0,7 п.п. и составила 56,3 %;

- количество активных дебетовых карт увеличилось на 7,0 млн.штук и составило 108,8 млн.штук;

-количество активных кредитных карт возросло на 1,1 млн. и составило 15,2 млн.;

- количество уникальных активных клиентов удаленных каналов: интернет-банка «Сбербанк онлайн», СМС-сервис «Мобильный банк» возросло на 7,9 млн. чел и составило 64,7 млн. чел.;

- количество участников Программы лояльности «Спасибо от Сбербанка» возросло на 5,6 млн. чел. и составило 37,2 млн. чел.;

- доля безналичного оборота по розничным операциям увеличилась на 8,9 п.п. и составила 59,7 %;

- доля безналичных платежей физических лиц увеличилась на 4,2 п.п. и составила 81,6 %;

- уровень удовлетворенности CSI увеличился на 0,1 балла и составил 9,3 балла;

- количество продуктов на клиента увеличился на 1,01 штук на человека и составил 4,13 штук;

- количество выданных кредитов физическим лицам увеличилось на 48,6 % и ставило 3,3 трлн.руб.

Основными достижениями ПАО «Сбербанк» в 2018 году в корпоративном сегменте стали:

- кредитный портфель вырос на 12,9 % и составил 14 331 млрд руб.;

- доля кредитования на рынке кредитования юридических лиц увеличилась на 0,3 п.п. и составила 32,7 %;

- количество активных клиентов увеличилось на 445 тыс.чел. и составило 2,27 млн.чел.;

- количество продуктов на одного корпоративного клиента увеличилось на 0,18 штук и составило 2,97 штук;

- количество выданных кредитов юридическим лицам увеличилось на 12,5 % и составило 12,8 трлн.руб.

Рейтинговое агентство - это организация, которая оценивает платежеспособность кредитных компаний, качество управления активами, корпоративный менеджмент и своевременный расчета по обязательствам. Самым часто используемым продуктом рейтинговых агентств является кредитный рейтинг организации.

В таблице 5 представлен рейтинг кредитоспособности ПАО «Сбербанк» от аккредитованных рейтинговых агентств (по состоянию на 15 марта 2019 года)

Таблица 5 – Рейтинг кредитоспособности ПАО «Сбербанк»<sup>12</sup>

Наименование агентства	Долгосрочный международный	Краткосрочный	Национальный	Прогноз
Moody's Investors Service	Вaa3 (сравнительно не большая уязвимость)			Позитивный
Fitch Ratings	BBB (хорошая кредитоспособность)	F3 (Приемлемый уровень краткосрочной кредитоспособности)		Позитивный
АКРА			AAA (Наивысший уровень кредитоспособности)	Стабильный

Рейтинговое агентство Moody`s подтвердило рейтинг ПАО «Сбербанк» Вaa3 по оценке риска контрагента (долгосрочная оценка).

Рейтинговое агентство АКРА в 2019 году подтвердило кредитный рейтинг по национальной шкале на уровне «AAA» – стабильный. "Стабильный" прогноз предполагает с наиболее высокой долей вероятности неизменность рейтинга на горизонте 12-18 месяцев.

Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в иностранной валюте агентства Fitch в 2019 на уровне BBB – хорошая кредитоспособность. Рейтинги категории "BBB" обозначают низкие на данный момент ожидания риска дефолта. Спо-

<sup>12</sup> Рейтинги банков [Электронный ресурс] офиц.сайт. URL: <http://www.bank-monitoring.ru/rejtingi-bankov.html> (дата обращения: 12.09.2016)

способность погашать финансовые обязательства оценивается как адекватная, однако влияние негативной бизнес-среды или негативных экономических условий с большей вероятностью может уменьшить данную способность.

Кредитный рейтинг ПАО «Сбербанк» определен высокой значимостью кредитного учреждения для российской экономики и высокой степенью влияния государства на банк, согласно методологии АКРА. Финансовый институт характеризуется высоким уровнем собственной кредитоспособности по сравнению с другими кредитными организациями в Российской Федерации, что определяется исключительными рыночными позициями, сильной достаточностью капитала и адекватным риск-профилем.

Основные показатели деятельности ПАО Сбербанк по итогам 2016-2018 года представлены в таблице 6.

Таблица 6 – Основные показатели деятельности ПАО «Сбербанк» за 2016-2018 год

Показатель	Период			Абсолютное отклонение (-/+)	
	2016	2017	2018	2017/ 2016	2018/ 2017
Чистая прибыль, млрд.руб.	541,9	653,5	811,1	111,6	157,6
Прибыль до уплаты налога на прибыль, млрд.руб.	647,8	845,8	1002,3	198	156,5
Рентабельность капитала, %	20,8	21,2	23,1	0,4	1,4
Рентабельность активов, %	2,1	2,9	3,2	0,8	0,3
Отношение доходов к расходам, %	39,7	35,2	34,2	-4,5	-3
Чистый процентный доход, млрд.руб.	1326,9	1212,9	1252,6	-114	39,7
Чистый комиссионный доход, млрд.руб.	349,1	377,1	445,3	28	68,2

По полученным данным таблицы можно сделать вывод, что все рассматриваемые показатели с каждым годом увеличиваются.

Чистая прибыль ПАО «Сбербанк» в отчетном году 2018 года составила 811,1 млрд. руб., темп прироста по отношению к 2017 году составил 24,1 %.

Рентабельность капитала возросла в 2018 году до 23,1 %, рентабельность активов увеличилась до 3,2 %, отношение расходов к доходам улучшилось до 34,2 %.

Чистый процентный доход в 2018 году ПАО «Сбербанк» в сравнении с 2017 годом увеличился на 3,27 %. Главным фактором роста банк назвал увеличение объема работающих активов.

Темп прироста чистого комиссионного дохода увеличился на 18,08 %. Самый большой прирост доходов пришелся на операции с банковскими картами, эквайринг, расчетные операции и реализацию страховых продуктов.

Далее проведем анализ динамики активов ПАО «Сбербанк».

Таблица 7 – Анализ динамика активов ПАО «Сбербанк» за 2016-2018 год

в миллиардах рублей

Показатель	Год			Темп прироста 2017/2016	Темп прироста 2018/2017
	2016	2017	2018		
Денежные средства	614,8	621,7	688,9	1,13	10,8
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	967,2	747,9	865,1	-22,7	15,7
Обязательные резервы	154,7	158,7	187,9	2,53	18,4
Средства кредитных организаций	347,9	299,9	406,3	-13,7	35,4
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убыток	141,3	91468	198,2	-35,28	116,7
Чистая ссудная задолженность	16221,6	17466,	20142,8	7,67	15,3
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2269,6	2717,9	2966,4	10,93	9,14
Требования по текущему налогу на прибыль	8,124	372	17250	-95,4	В 4 раза
Отложенный налоговый актив	0	21311	21930	-	2,9
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	469,1	483,6	500,04	3,08	3,41
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	8077	11365	9406	40,7	-17,23
Прочие активы	217,3	251,8	387,7	15,9	53,9
Всего активов	21721,1	23158,9	26899,9	6,62	16,2



Из полученных данных таблицы можно сказать что, в 2017 году по сравнению с 2016 годом произошло увеличение денежных средств на 1,13 %. В 2018 году этот показатель увеличился на 10,8 % по сравнению с 2017 годом.

В 2017 году по сравнению с 2016 годом произошло снижение показателя средств кредитных организаций в ЦБ РФ на 22,7 %, а в отчетном году этот показатель увеличился на 15,7 % по сравнению с предыдущим годом.

Обязательные резервы в 2018 году увеличились на 18,4 %. Средства в кредитных организациях в 2018 году увеличились на 35,4 %.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убыток снизились в 2017 году на 35,3 %, а в отчетном периоде выросли на 116,7 % в сравнении с 2017 годом.

Существенное снижение требований по текущему налогу на прибыль произошло в 2017 году и составило 95,4 %, но в отчетном периоде этот же показатель увеличился в 4 раза по сравнению с 2017 годом.

Показатель долгосрочные активы, предназначенные для продажи в отчетном периоде сократились на 17,2 % в сравнении с 2017 годом.

Сумма активов с каждым годом увеличивается темп роста этого показателя составил 16,2 % по сравнению с 2018 годом.

Далее рассмотрим структуру активов ПАО «Сбербанк». Бухгалтерский баланс ПАО «Сбербанк» за 2016-2018 год представлен в приложении А.

Таблица 8 – Структура активов ПАО «Сбербанк» за 2016-2018 год

в миллиардах рублей

Показатель	2016	Удельный вес, %	2017	Удельный вес, %	2018	Удельный вес, %
1	2	3	4	5	6	7
Денежные средства, млрд.руб.	614,7	2,83	621,7	2,68	688,9	2,56
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, млрд.руб.	967,2	4,45	747,9	3,23	865,1	3,22
Обязательные резервы, млрд.руб.	154,7	0,71	158,6	0,68	187,8	0,69
Средства кредитных организаций, млрд.руб.	347,9	1,6	299,9	1,29	406,3	1,51
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убыток, млрд.руб.	141,3	0,65	91,4	0,39	198,2	0,74

Чистая ссудная задолженность, млрд.руб.	16221,6	74,6	17466,1	75,4	20142,8	74,8
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, млрд.руб.	2269,6	10,45	2717,8	7,17	2966,4	11,02

Продолжение таблицы 8

1	2	3	4	5	6	7
Требования по текущему налогу на прибыль	8,1	0,037	372	0,001	17250	0,06
Отложенный налоговый актив, млрд.руб.	0	0	21,3	0,09	21,9	0,08
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, млрд.руб.	469,1	2,16	483,5	2,08	500,1	1,86
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, млрд.руб.	8,1	0,037	11,4	0,049	9,5	0,034
Прочие активы, млрд.руб.	217,3	1,00	251,8	1,08	387,7	1,44
Всего активов, млрд.руб.	21721,1	100	23158,9	100	26899,9	100

В структуре активов ПАО «Сбербанк» в 2018 году наибольший удельный вес занимают следующие показатели:

- чистая ссудная задолженность 74,8 %;
- чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи 11,02 %;
- средства кредитных организаций в ЦБ РФ 3,22 %;
- денежные средства 2,56 %;
- основные средства, нематериальные активы и материальные запасы 1,86 %;
- средства кредитных организаций 1,51 %;
- прочие активы 1,44 %.

Остальные показатели имеют вес меньше 1 %.

В таблице 9 представлен анализ динамики пассивов ПАО «Сбербанк».

Таблица 9 – Анализ динамики пассивов ПАО «Сбербанк» за 2016-2018 год

Показатель	Год			Темп прироста 2017/2016	Темп прироста 2018/2017
	2016	2017	2018		
1	2	3	4	5	6
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ, млрд.руб.	581,2	591,2	567,2	1,72	-4,05
Средства кредитных организаций,	364,5	464,3	989,8	27,38	113,19

млрд.руб.					
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, млрд.руб.	16881,9	17742,6	20490,1	5,10	15,48
Вклады физических лиц, в том числе ИП, млрд.руб.	10937,7	11777,4	12911,2	7,68	9,62

Продолжение таблицы 9

1	2	3	4	5	6
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, млрд.руб.	107,6	82,4	133,8	-23,41	62,43
Выпущенные долговые обязательства, млрд.руб.	610,9	575,3	538,3	-5,83	-6,44
Обязательство по текущему налогу и прибыль, млрд.руб.	5,8	11,2	1,8	94,77	-85,07
Отложенное налоговое обязательство, млрд.руб.	17878	0	0	-	-
Прочие обязательства, млрд.руб.	280,2	270,1	319,4	-3,63	18,28
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон, млрд.руб.	42,1	62,7	59,3	48,74	-5,44
Всего обязательств, млрд.руб.	18892,2	19799,8	23099,6	4,8	16,66

Проанализировав динамику привлеченных средств ПАО «Сбербанк» можно сделать вывод, что произошло в отчетном году произошло снижение таких показателей как кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ на 4,05 %, выпущенные долговые обязательства на 6,44 %, обязательства по текущему налогу на прибыль на 85,07 % и показатель резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон на 5,44 % в сравнении с 2017 годом.

В целом темп роста суммы всех обязательств ПАО «Сбербанк» в 2018 году увеличился на 16,66 % по сравнению с 2017 годом.

Таблица 10 – Структура пассивов ПАО «Сбербанк» за 2016-2018 год

Показатель	2016	Удельный все, %	2017	Удель- ный все, %	2018	Удельный вес, %
1	2	3	4	5	6	7
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ, млрд.руб.	581,2	3,07	591,2	2,98	567,2	2,45
Средства кредитных Организаций, млрд.руб.	364,5	1,93	464,3	2,34	989,9	4,29
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями,	16881,9	89,36	17742,6	89,61	20490,1	88,7

млрд.руб.						
Вклады физических лиц, в том числе ИП, млрд.руб.	10937,7	57,89	11777,4	59,48	12911,2	55,89
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль / убыток, млрд.руб.	107,6	0,57	82,4	0,42	133,9	0,58

Продолжение таблицы 10

1	2	3	4	5	6	7
Выпущенные долговые обязательства, млрд.руб.	610,9	3,23	575,3	2,91	538,3	2,31
Обязательство по текущему налогу и прибыль, млрд.руб.	5,7	0,03	11,2	0,05	1,7	0,007
Отложенное налоговое обязательство, млрд.руб.	17,8	0,09	0	-	0	-
Прочие обязательства, млрд.руб.	280,2	1,48	270,1	1,36	319,4	1,38
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон, млрд.руб.	42,1	0,22	62,7	0,31	59271	0,26
Всего обязательств, млрд.руб.	18892,2	100	19799,8	100	23099,6	100

Рассмотрев структуру пассивов ПАО «Сбербанк» можно сделать вывод, что в 2018 году наибольший удельный вес имеют показатели:

- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями 88,7 %;
- вклады физических лиц, в том числе индивидуальные предприниматели 55,89 %;
- средства кредитных организаций 4,29 %;
- кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ 2,45 %;
- выпущенные долговые обязательства 2,31 %;
- прочие обязательства 1,38 %.

Остальные показатели имеют удельный вес ниже 1 %.

## 2.2 Анализ и оценка кредитного портфеля ПАО «Сбербанк»

На сегодняшний день банк занимает лидирующие позиции по кредитованию физических лиц в России. Поэтому целесообразно будет рассмотреть кредитный портфель банка.

Для полноценного анализа кредитного портфеля ПАО «Сбербанк» необходима информация, которую внешние пользователи могут получить из отчетности по РПБУ (в пояснительной записке к годовому отчету), а также из консолидированной финансовой отчетности по МСФО.

ПАО «Сбербанк» является лидером в сфере национального кредитования лиц. Доля ПАО «Сбербанк» на российском рынке кредитования представлена на рисунке 4.

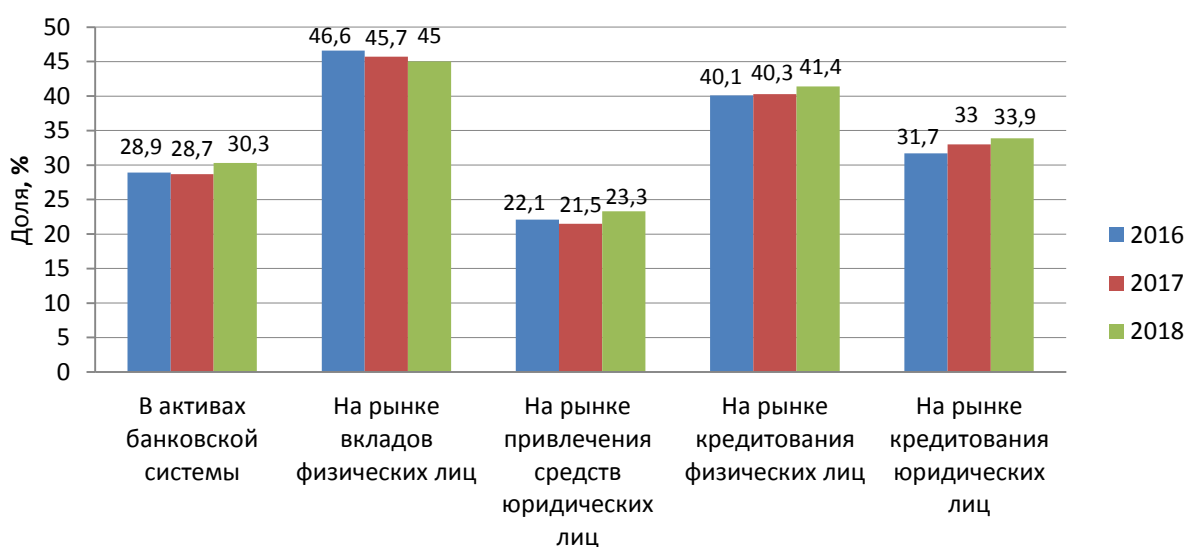


Рисунок 4 – Доля ПАО «Сбербанк» на российском рынке кредитования за 2016-2018 год

Анализируя данные рисунка, можно сделать вывод, что доля в активах банковской системы за рассматриваемый период увеличилась, но не значительно в 2018 году доля увеличилась на 1,6 % и составила 30,3 %.

На рынке вкладов физических лиц можно заметить не большое сокращение в отчетном году на 0,7 %.

На рынке привлечения средств юридических лиц, отмечается увеличение доли в 2018 году на 1,8 % в сравнении с 2017 годом.

На рынке кредитования физических лиц увеличение доли в отчетном году на 1,1 %, а на рынке кредитования юридических лиц на 0,9 % в сравнении предыдущим годом.

Можно заметить, что наибольшую долю на рынке кредитования занимают вклады физических лиц и кредитование физических лиц. Это связано с тем, что население стало больше обращаться в банк с вопросом о взятии кредита и больше стали вкладывать свои денежные средства под проценты.

На рисунке 5 представлена динамика розничного кредитного портфеля физических лиц за 2016-2018 год.

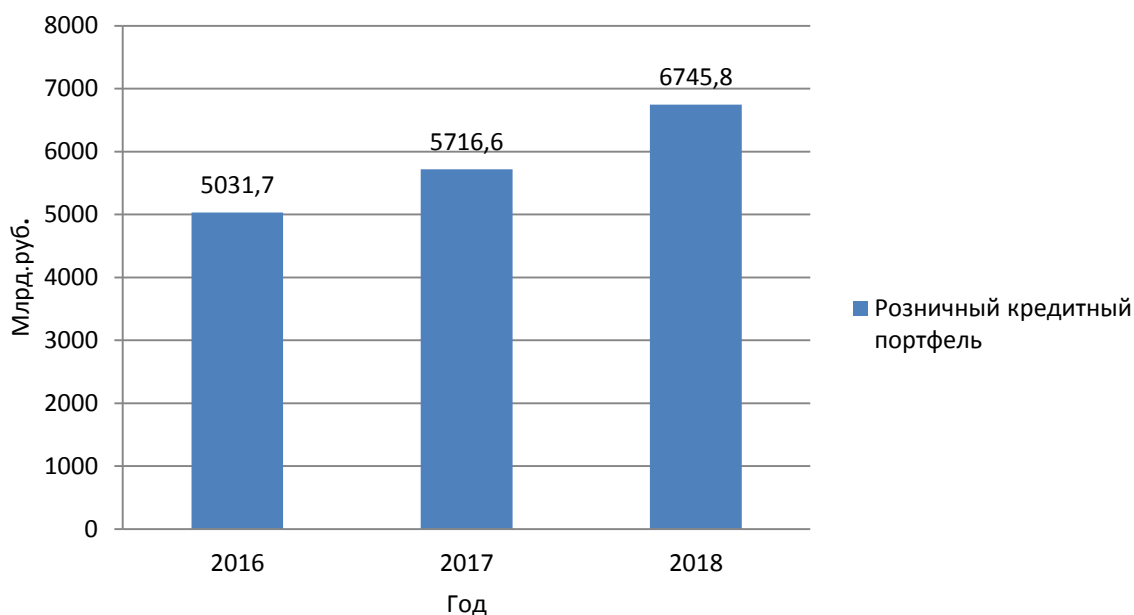


Рисунок 5 – Розничный кредитный портфель физических лиц ПАО «Сбербанк» за 2016-2018 год

Розничный кредитный портфель увеличивается, этому свидетельствует рисунок. В отчетном году кредитный портфель увеличился на 18 % по отношению к 2017 году и составил 6752 млрд. рублей соответственно.

Розничный кредитный портфель состоит из:

- потребительские кредиты;
- жилищное кредитование;
- автокредиты;
- карты и овердрафты.

Далее рассмотрим структуру и динамику кредитного портфеля в отношении физических лиц по видам кредита (таблица 11).

Таблица 11 – Структура кредитного портфеля физических лиц по видам кредита ПАО «Сбербанк» за 2016-2018 год

Вид кредита	Абсолютное значение,			Темп прироста %		Удельный вес, %		
	2016	2017	2018	2017/ 2016	2018/ 2017	2016	2017	2018
Жилищное кредитование, млрд.руб.	2760,9	3190,6	3850,6	15,56	20,7	54,8	55,8	57,1
Автокредитование, млрд.руб.	119,8	121,2	130	1,17	7,3	2,4	2,1	1,92
Потребительские и прочие ссуды, млрд.руб.	1574,1	1725,9	2108,7	9,64	22,2	31,2	30,2	31,3
Кредитные карты и овердрафты, млрд.руб.	586,9	678,9	657,5	15,7	-3,2	11,7	11,8	9,7
Объем кредитного портфеля, млрд.руб.	5031,7	5716,6	6745,8	13,61	18	100	100	100

Для наглядности представим данные из таблицы на рисунке 6

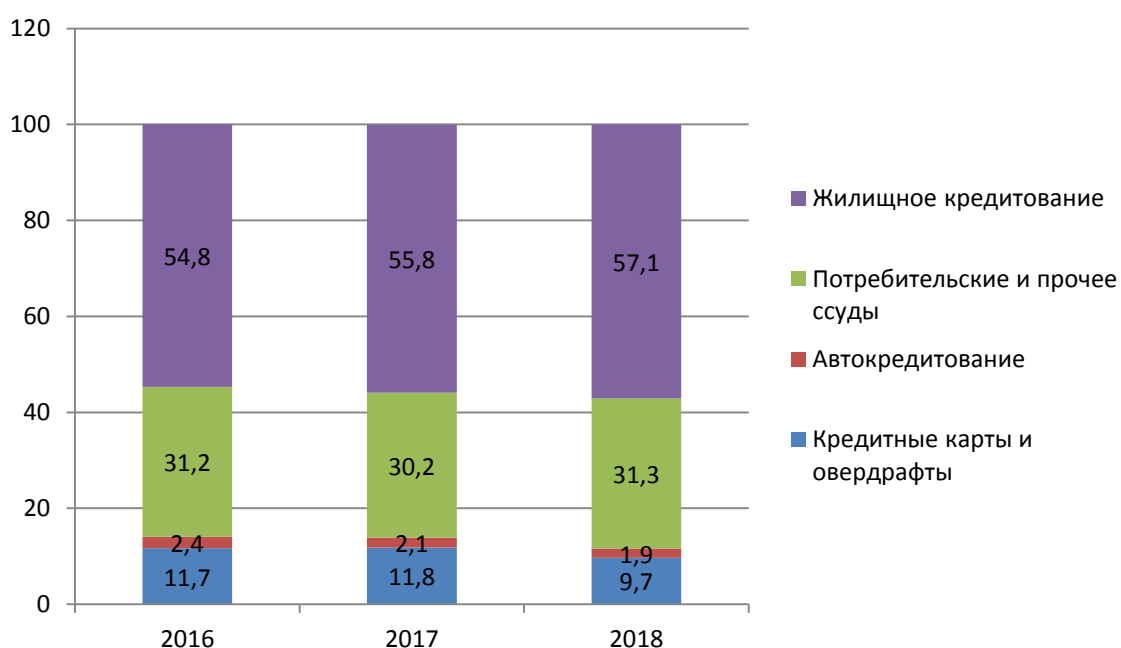


Рисунок 6 - Доля кредитного портфеля физических лиц по видам кредита ПАО «Сбербанк» за 2016-2018 год

ПАО «Сбербанк» является крупнейшим игроком на российском рынке жилищного кредитования. Как видно из рисунка, в структуре кредитов для физических лиц наибольший удельный вес занимает жилищное кредитование, удельный вес в 2016 году 54,8 %, в 2017 году 55,8 %, в 2018 году 57,1 %.

Так в 2018 году объем жилищного кредитования поднялся на 20,7 % и удельный вес составил 57,1 %. Росту жилищного кредитования способствует спрос населения на покупку жилья, а так же этому помогают государственные программы кредитования, например, ипотека с господдержкой для семей с детьми; военная ипотека и другие.

Второе место в кредитном портфеле занимает потребительское кредитование. На протяжении всего рассматриваемого периода наблюдается увеличение объемов их выдачи. Объем потребительского кредитования в отчетном году в сравнении с 2017 годом увеличился на 382,8 млрд.руб., а удельный вес составил 31,3 %.

Для того что бы потребительское кредитование пользовалось еще большим спросом среди заемщиков и увеличивался объем выдачи кредитов в данном секторе кредитования банк улучшает процессы выдачи кредитов делая их удобными и более простыми. Потребительский кредит дает возможность приобретения любой услуги, товара, позволяет в полной мере удовлетворить материальные и нематериальные потребности.

Автокредитование имеет наименьший удельный вес в кредитном портфеле. Можно заметить, что объем выданных автокредитов, за рассматриваемый период возрастает. Так в 2016 году объем выданных автокредитов составил 119,8 млрд.руб., а в 2018 году – 130 млрд. руб.

В таблице 12 представлена чистая ссудная задолженность ПАО «Сбербанк» по срокам погашения в разрезе групп клиентов за 2016-2018 год.

Таблица 12 - Ссудная задолженность по срокам погашения на 01.01.2016-01.01.2018 год

Показатель, млрд.руб.	До 30 дней	От 31 до 90	От 91 до 180 дней	Больше 180 дней	Итого
1	2	3	4	5	6
01.01.2016					
Физические лица	79,9	35,6	26,1	161,7	303,4
Юридические лица	121,2	80,2	78,6	288,0	567,9
Кредитные организации	64	-	-	-	64
Просроченная задолженность	201,2	115,8	104,7	449,7	871,4



Продолжение таблицы 12

1	2	3	4	5	6
01.01.2017					
Физические лица	70,9	31,1	17,5	162,5	282,3
Юридические лица	68,9	29,5	15,5	217,6	331,5
Кредитные организации	12,4	-	-	-	12,4
Просроченная задолженность	152,3	60,6	33,1	380,2	626,3
01.01.2018					
Физические лица	56,1	21,9	16,6	163,2	257,9
Юридические лица	22,1	13,3	14,6	252,5	302,5
Кредитные организации	3,1	-	1152	50,5	54,6
Просроченная задолженность	81,2	35,3	32,3	466,2	615,1
01.01.2019					
Физические лица	51,7	23,2	18,01	169,56	262,5
Юридические лица	66,3	23,	14,1	255,7	359,1
Кредитные организации	171	-	-	40052	40,2
Просроченная задолженность	118,2	46,2	32,1	465,3	661,8

По данным таблицы 12 можно сделать вывод что сумма просроченной задолженности в отчетном году сократилась на 11,2 млрд.руб. или на 1,79 % по отношению к 2017 году.

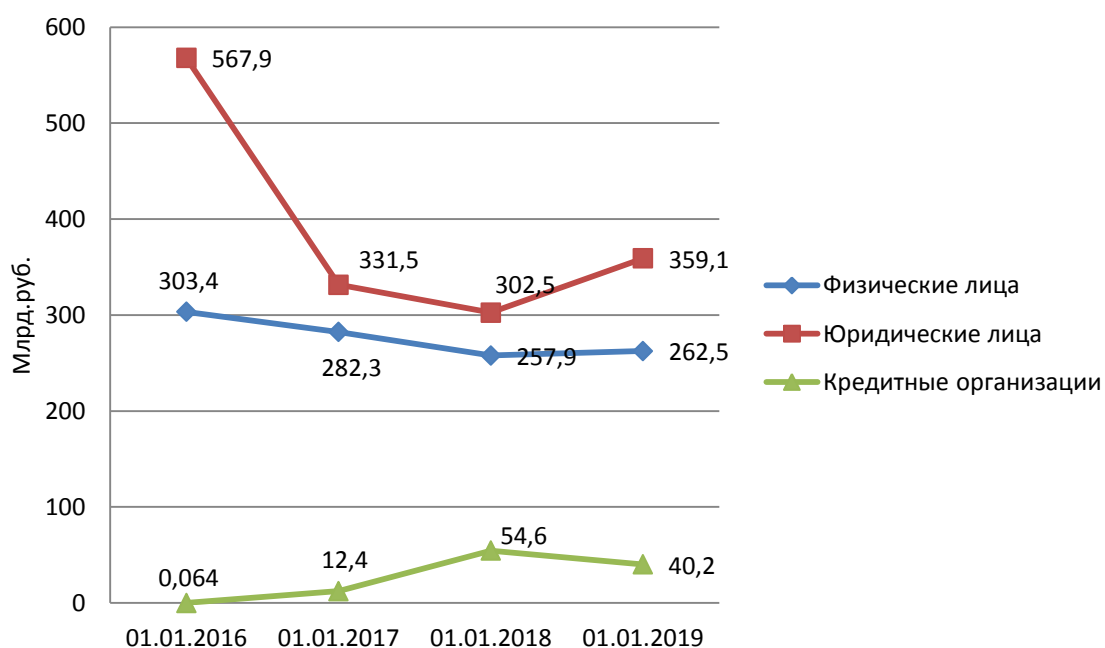


Рисунок 7– Динамика просроченной задолженности за 01.01.2016–01.01.2019 год

Наибольшую долю просроченной задолженности занимают группа юридических лица, хотя в целом происходит снижение, так в 2016 году объем про-

сроченной задолженности был равен 567,9 млрд.руб., но уже в 2018 году объемом просроченной задолженности юридических лиц сократился до 302,5 млрд.руб. или на 46,7 %, но 01.01.2019 года объем снова увеличился до 359,1 млрд.руб.

На втором месте объем просроченной задолженности физических лиц, она так же имеет тенденцию к снижению так в 2018 году объем сократился до 257,9 млрд.руб. в сравнении с 2016 годом это на 14,9 %, но на 01.01.2019 года составил 262,5 млрд.руб.

Рассмотрим более подробно ссудную задолженность с просроченными сроками погашения в ПАО «Сбербанк России», категория физические лица.

Таблица 13 – Структура ссудной задолженности с просроченными сроками погашения в ПАО «Сбербанк России», категория физические лица за 01.01.2016-01.01.2019 год

Показатель, млрд.руб.	Период				Темп прироста, %		
	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019	2017/ 2016	2018/ 2017	2019/ 2018
До 30 дней	79,9	70,9	56,1	51,7	-11,3	-20,8	-7,9
31 – 90 дней	35,6	31,1	21,9	23,2	-12,6	-29,6	5,5
91 – 180 дней	26,1	17,5	16,6	18,01	-32,9	-5,1	8,5
Более 180 дней	161,7	162,5	163,2	169,6	0,49	0,4	3,9
Итого	303,4	282,3	257,9	262,5	-6,9	-8,6	1,8

По данной таблице можно сделать вывод, что общий объем просроченной задолженности физическими лицами на 01.01.2019 года составил 4,6 млрд. рублей и был равен 262,5 млрд. рублей, увеличение показателя происходит на 1,8 %.

Ссуды со сроками просроченной оплаты до 30 дней на начало 2019 года снизились на 7,9 %, что в денежном объеме составляет 4,4 млрд. рублей.

Ссудная задолженность с просроченными сроками погашения от 31 до 91 дня увеличилась в течении года на 5,5 %, что в денежном объеме составляет 1,3

млрд. рублей.

Задолженность с просроченными сроками погашения от 91 до 180 дней увеличилась в течении года на 8,5 %, что в денежном объеме составляет 1,4 млрд. рублей.

Так же происходит увеличение суммы задолженности по кредитам не оплаченным более 180 дней, по отношению к началу года сумма увеличилась на 6,4 млрд. руб. или 3,9 % к предыдущему году.

Из вышесказанного можно сделать вывод, что просроченная задолженность уменьшает доход банка и способствует нестабильной работе, а соответственно прямо влияет на экономическую безопасность банка.

В течении 2018 года наблюдается рост тенденции невозврата ссуды со сроком более 31 дня, это значит, что клиенты допустившие задолженность не могут её погасить, тем самым, увеличивая сроки неоплаты.

Как правило, на задолженность выходит заемщик не потому что не желает оплачивать, а потому что нет финансовой возможности.

Основные причины финансовых трудностей у заёмщика:

- задержка заработной платы;
- потеря работы/смена работы;
- потеря дополнительного источника дохода;
- отпуск/больничный/декретный отпуск по уходу за ребенком (оплачиваемый/не оплачиваемый);
- снижение совокупного дохода (в семье);
- увеличение расходов в связи с болезнью (собственное лечение, лечение близкого человека);
- потеря трудоспособности (инвалидность 1, 2, 3 группы).

Далее в таблице 14 рассмотрено выполнение банком обязательных нормативов.

Таблица 14 - Выполнение обязательных нормативов ПАО «Сбербанк»

Показатель	Допустимое значение норматива, %	Период			Абсолютное отклонение	
		01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018	2017/2016	2018/2017
Н1.2 Достаточности основного капитала, %	Min 6	7,9	9,9	10,7	2	0,8
Н2 Мгновенной ликвидности, %	Min 15	116,4	217	161,1	100,6	-55,9
Н3 Текущей ликвидности, %	Min 50	154,4	301,6	263,8	147,2	-37,8
Н4 Долгосрочной ликвидности, %	Max 120	65,5	55,4	57,6	-10,1	2,2
Н6 Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, %	Max 25	20	17,9	16,6	-2,1	-1,3
Н7 Максимальный размер крупных кредитных рисков, %	Max 800	197,5	129,8	115,5	-67,7	-14,3
Н9.1 Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных, %	Max 50	0	0	0	0	0
Н10.1 Совокупная величина риска по инсайдерам, %	Max 3	0,8	0,5	0,4	-0,3	-0,1
Н12 Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц, %	Max 25	10,6	15,3	13,4	4,7	-1,9

Норматив достаточности основного капитала (Н1.2) за рассматриваемый период устойчиво сохраняется на необходимом уровне. На 01.01.2018 значение норматива составило 10,7 %, в сравнении с 2017 годом значение норматива увеличилось на 0,8 %. Таким образом, несмотря на высокие темпы развития, ПАО «Сбербанк» сохраняет уровень достаточности капитала выше установленного норматива.

Норматив мгновенной ликвидности (Н2) стабильно выше требуемого уровня. На 01.01.2018 значение норматива составило 161,1 % это на 55,6 % меньше чем в 2017 году.

Норматив текущей ликвидности (Н3) также сохраняется на достаточном уровне – на 01.01.2018 значение норматива составляло 263,8 %, а на 01.01.2017 – составило 301,6 % (при минимально допустимом значении 50 %).

Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) на протяжении рассматриваемого периода находится в пределах требуемого максимума – на 01.01.2018 значение было 57,6 % , 55,4 а на 01.01.2017 (при максимальном значении 120 %)

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) соблюдался ПАО «Сбербанк» в рамках допустимого максимального значения, на 01.01.2018 составил 16,6 % (на 01.01.2017 был равен 17,9 %).

Значение норматива максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) на 01.01.2018 составило 115, 5 %, а на 01.01.2017 значение норматива составляло 129,8 %.

Норматив совокупной величины рисков по инсайдерам (Н10.1) поддерживается в пределах установленного максимума в отчетном году в сравнении с 2017 годом снизилось на 0,1 % значение норматива составляло 0,4%

Значение норматива использования собственных средств для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) на 01.01.2018 составляло 13,4 %, а на 01.01.2017 составило 15,3%, значение уменьшилось на 1,9 %.

Таким образом, ПАО «Сбербанк» демонстрирует эффективное управление кредитными рисками.

В целом по всем нормативам ПАО «Сбербанк» выдерживает требования Банка России и обеспечивает высокий уровень управления ликвидностью.

Рассмотрим работу службы безопасности ПАО «Сбербанк».

В таблице 15 представлен основной ущерб причиненного ущерба за 2016-2018 год.

Таблица 15 - Показатели причиненного ущерба за 2016- 2018 год

Показатель	2016	Удельный вес, %	2017	Удельный вес, %	2018	Удельный вес, %
Сумма причиненного ущерба всего за год, млрд.руб.	31872,9	100	32390	100	34831,6	100
Ущерб причиненный в связи с предъявлением поддельных ценных бумаг, млрд.руб.	2400	7,5	1350	4,2	1641,6	4,7
Ущерб причиненный в связи с предъявлением поддельных доверенностей, млрд.руб.	5590,7	17,5	5700	17,6	6200	17,8
Ущерб причиненный в связи с предъявлением поддельных паспортов, млрд.руб.	23882,2	74,9	25340	78,2	26990	77,5

Структура выявленного причиненного ущерба за 2016-2018 год.

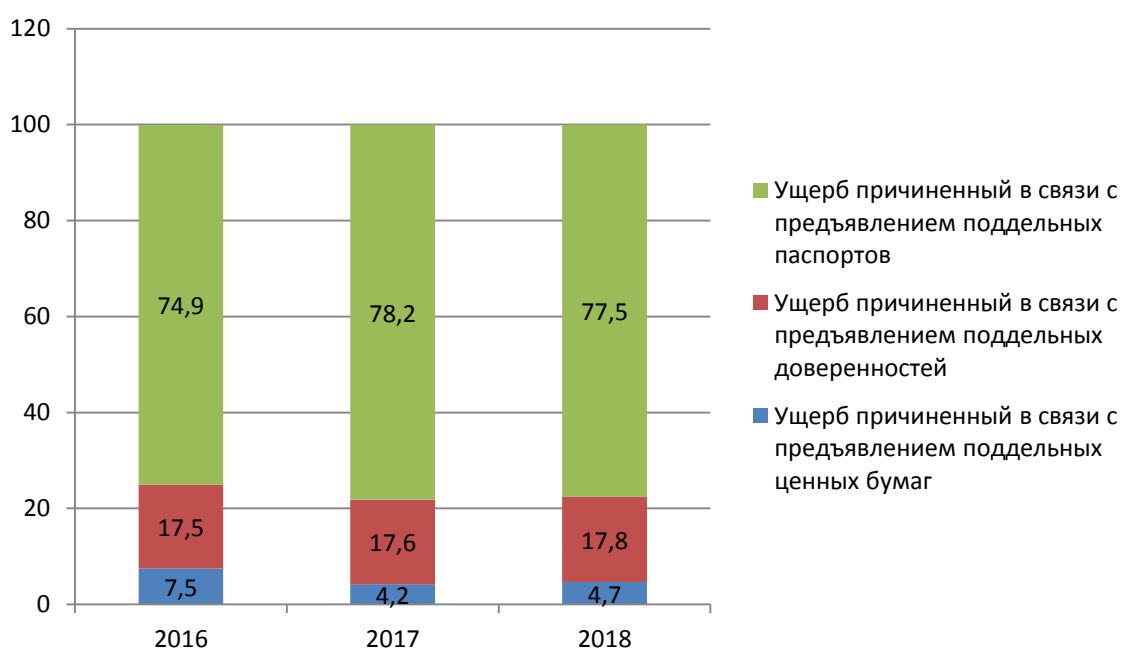


Рисунок 8 - Структура выявленного причиненного ущерба за 2016-2018 год ПАО «Сбербанк»

По данным графика можно сделать вывод о том, что в структуре нанесенного ущерба экономической безопасности значительная доля приходится на мошеннические действия, связанные с предъявлением поддельных паспортов, а именно 77,5 % от общей суммы в 2018 году, оставшиеся доли распределились следующим образом: 17,8 % – сумма ущерба причиненного в связи с предъявлением поддельных доверенностей и 4,7 % приходится на долю сумм ущерба,

причиненного в связи с предъявлением поддельных ценных бумаг. Отсюда напрашивается вывод, что основная угроза безопасности банка это мошенничества, связанные с подделкой паспортов.

На рисунке результат выявленных фактов мошенничества службой безопасности ПАО «Сбербанк» за 2016-2018 год.

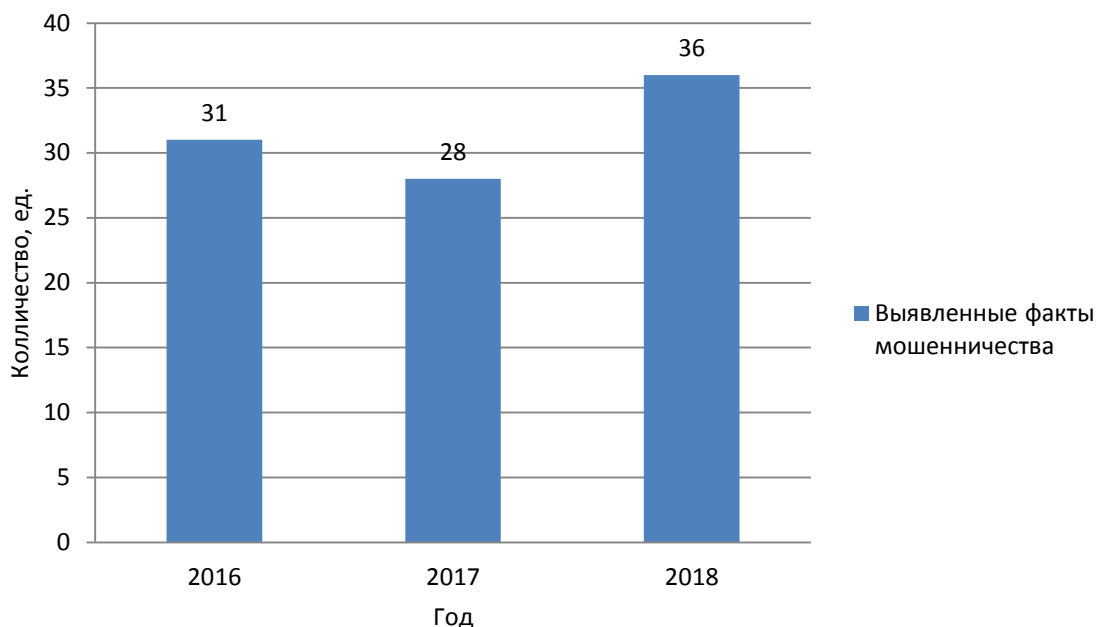


Рисунок 9 - Результат выявленных фактов мошенничества службой безопасности ПАО «Сбербанк» за 2016-2018 год

Подобные тенденции усиливают значимость проведения детального анализа кредитоспособности заемщика на этапе принятия решения о выдаче кредита. В связи с этим рассмотрим алгоритм получения кредита и определения кредитоспособности в ПАО «Сбербанк» с помощью скоринговой модели.

### **2.3 Методика оценки кредитоспособности заемщика - физического лица и обеспечение экономической безопасности ПАО «Сбербанк»**

ПАО «Сбербанк» осуществляет оценку кредитоспособности заемщиков, как в части розничного кредитования, так и по ипотечному кредитованию и кредитованию субъектов малого бизнеса с помощью скоринговой методики. С целью обеспечения максимальной возвратности денежных средств как инстру-

мент контроля используется оценка кредитоспособности заемщика, ставшая обязательным элементом взаимоотношения банков и клиентов.

Кредитоспособность заемщика зависит от многих факторов, и каждый из должен быть оценен и изучен. Определение кредитоспособности заемщика специалистами банка осуществляется на основе изучения месячных доходов и расходов будущего заемщика.

К доходам заемщика можно отнести:

- заработная плата;
- доходы от сбережений и ценных бумаг;
- прочие доходы.

К расходам заемщика относят:

- выплаты налогов;
- алименты;
- платежи уже по ранее выданным кредитам и товарам, купленным в рассрочку;
- взносы по страхованию жизни и имущества;
- жилищно-коммунальные платежи.

В большинстве случаев при выдаче кредита предпочтение отдают клиенту, у которого стабильный доходы, длительный стаж работы и который долгое время проживает по указанному адресу.

Процесс проверки потенциального заемщика представлен на рисунке 10 .

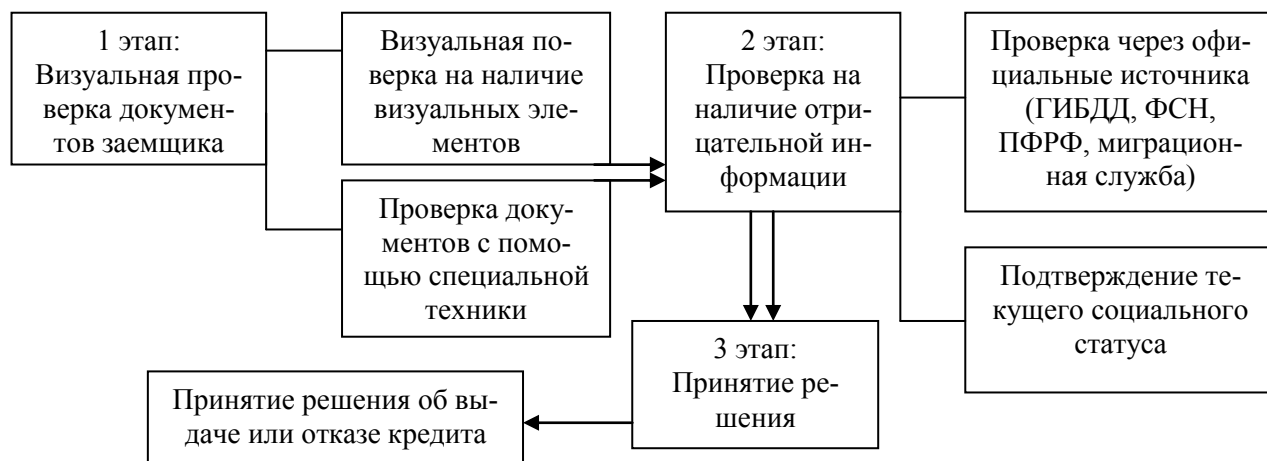


Рисунок 10 – Процесс проверки потенциального заемщика



В таблице 16 представлены основные требования к заемщику.

Таблица 16 – Обязательные требования банка к заемщику

Наличие постоянной регистрации (гражданство Российской Федерации)	Да
Возраст от 21 до 70 лет на дату погашения кредита	Да
Постоянное место жительства	Да
Общий трудовой стаж не менее 1 года, на последнем месте работы не менее 6 месяцев	Да
Официальное трудоустройство	Да
Положительная кредитная история	Да
Заявленный доход не менее 20000	Да
Для женщин — возраст ребенка — более 6 месяцев (при наличии ребенка)	Да

Лица, которые не соответствуют хотя одному из выше перечисленных требований, в дальнейшей оценки максимального лимита кредитования не рассматриваются.

Минимальные требования могут быть изменены в рамках какого-либо кредитного продукта Кредитным Комитетом банка.

На основании данных о текущем доходе заемщика, указанных в анкете – заявке, осуществляется классификация текущего дохода основного заемщика, созаемщика и поручителя по следующему алгоритму.

Определение платежеспособности заемщика - физического лица и максимального лимита кредитования осуществляется по следующим этапам:

- проверка заемщика на соответствие минимальным требованиям банка которые представлены в таблице. Дальнейший анализ не проводится только в том случае, если клиент не соответствует хотя бы одному из обязательных требований;

- проведение расчет суммы реального текущего доходов заемщика, которые можно использовать в погашение действующего кредита. Расчет текущего дохода производится непосредственно у заемщика, у созаемщика и у поручителей если таковые имеются;

- определение ожидаемого дохода с учетом места работы, должности, возраста, квалификации и других факторов;

- расчет части ожидаемого дохода, которую заемщик, созаемщик и поручители будут использовать в части погашения кредита после проведения необходимых расходов.

Далее рассмотрим алгоритм осуществления скоринговой системы оценки кредитоспособности заемщика ПАО «Сбербанк».

Основываясь на полученных данных о текущих доходах заемщика, указанных в анкете - заявке и представленного пакета документов, осуществляется классификация дохода основного заемщика, созаемщика и поручителя по следующей схеме:

- расчет реального «текущего дохода» физического лица;
- расчет «ожидаемого дохода» физического лица;
- расчет «свободного дохода» физического лица.

Под реальным текущим доходом заемщика понимается заявленный доход заемщика - физического лица на текущий момент времени, с учетом подтверждения доходов с помощью предоставленных документов.

Расчет реального текущего дохода осуществляется по формуле:

$$ТД = ЗД \times \min (\text{Балл скоринга по текущему доходу}) , \quad (1)$$

где ЗД – заявленный доход заемщиком.

Min балл скоринга по текущему доходу = Базовый балл дохода +/- дополнительные баллы.

Базовый балл скоринга дохода определяет «среднее» ожидаемое превышение заявленного дохода над реальными доходами заемщика. Базовый балл рассчитывается по данным, представленным в таблице 17.

Таблица 17 – Базовый балл дохода

Доход	Базовый балл скоринга	
	Заемщик / поручитель	Созаемщик
1	2	3
Подтвержденный доход документально, %	100	100

Продолжение таблицы 17

1	2	3
Не подтвержденный доход документально, %	60	60
Не предоставлены документы подтверждающие доход созаемщика, %	60	40

Согласно таблице 18, если часть заявленного дохода заемщиком документально подтверждена, то базовый балл скоринга составляет 100 %, если же какая то часть доход является не подтвержденной то балл скоринга будет составлять от 40 % до 60 %.

Дополнительные баллы скоринга рассчитываются для более точного определения реального текущего дохода заемщика.

Расчет дополнительных баллов, представлен таблице 18.

Таблица 18 – Дополнительные баллы скоринга

Показатель	Заемщик/ Поручитель	Созаемщик
1	2	3
Наличие оборотов по счету клиента (счет банковской карты, текущие счета, срочный счет)		
Объем оборотов	Балл, %	Балл, %
Оборот по счету составляет менее 30 % заявленного дохода клиента	0	0
	10	10
Оборот по счету составляет более 50 % заявленного дохода клиента	15	15
Потенциальный заемщик является клиентом Банка		
Да	5	5
Нет	0	0
Приобретение семьей недвижимости за последние 5 лет (квартиры, дома)		
Стоимость имущества в рублях	Балл	Не анализируется
Менее 1000000	0	
От 1000000 до 2000000	5	
От 2000000 до 3000000	10	
Больше 3000000	15	
Приобретение семьей движимого имущества за последние 5 лет (автомобиль, мотоцикл, яхта, прочее дорогостоящее имущество)		
Менее 150000	0	
От 150000 до 500000	5	
От 500000 до 1500000	10	
Больше 1500000	15	
Наличие страхования имущества семьи, жизни членов семьи, проч.		
Менее 150000	0	
От 150000 до 500000	5	
От 500000 до 1500000	7	

Продолжение таблицы 18

1	2	3
Больше 1500000	10	
Владение долей предприятия членами семьи		
Размер доли участия в предприятии	Балл	Не анализируется
Менее 10	0	
От 10 до 25	10	
От 25 до 50	15	
Больше 50	20	
Подтверждение ежемесячных расходов семьи		
Размер расходов	Балл	Не анализируется
Расходы составляют менее 30 % заявленного дохода клиента	15	
Расходы составляют от 30 % до 50 % заявленного дохода клиента	10	
Расходы составляют более 50 % заявленного дохода клиента	0	
Доля собственных средств в приобретаемом имуществе (для ипотечного кредита)		
Размер доли собственных средств	Балл	Не анализируется
До 40	0	
От 40 до 50	5	
От 50 до 60	10	
Более 60	15	
Итого		

В том случае если сумма расчетных текущих доходов заемщика (созаемщика и поручителя) составит менее 20 000 рублей, то дальше анализ не производится и максимальная сумма кредитования берется равной нулю.

2 этап.

На основании вычисления реального текущего дохода осуществляется расчет «ожидаемого дохода».

«Ожидаемым доходом» заемщика это неизменная часть дохода, которую заемщик с наибольшей вероятностью сможет получать в будущем с учетом риска потери работы.

Расчет «ожидаемого дохода» осуществляется по формуле:

$$\text{ОД} = \text{ТД} \times \min(\text{Балл скоринга по стабильности дохода}), \quad (2)$$

В таблицы 19 даны баллы скоринга по стабильности дохода заемщика.

Таблица 19 – Балл скоринга по стабильности дохода заемщика

Показатель	Заемщик/ Поручитель	Созаемщик
Отраслевая принадлежность предприятия-работодателя		
Отрасль	Балл, %	Балл, %
Машиностроение	10	10
Атомная промышленность	10	10
Нефтедобыча, нефтепереработка, нефтехимия	10	10
Электроэнергетика	10	10
Газовая промышленность	10	10
Горнодобывающая промышленность	10	10
Черная и цветная металлургия	10	10
Сельское хозяйство	0	0
Вооруженные силы	5	0
Здравоохранение	10	10
Наука, культура, образование	10	10
Оптовая и розничная продукция	10	10
СМИ	10	10
Сфера услуг	5	10
Государственные органы	5	0
Транспорт	10	10
Занимаемая должность		
Руководитель / зам. руководителя организации	30	30
Руководитель / зам. руководителя подразделения	25	25
Высококвалифицированный сотрудник	20	20
Специалист	10	10
Рабочий	-10	-10
Индивидуальный предприниматель	20	20
Обязанности клиента		
Участие в основной деятельности	10	10
Участие не в основной деятельности:		
Бухгалтерия, кадровая служба	10	10
Юридическая служба	10	10
Служба безопасности	10	10
Длительность трудовой деятельности		
Более 5 лет	20	20
От 3 до 4 лет	10	10
От 1 до 3 лет	-10	-10
Непрерывность трудовой деятельности за 5 лет		
Перерыв более 3 месяцев	0	0
Перерыв от 3 месяцев до 1 года	-10	-20
Перерыв более 1 года	-50	-50
Стаж на последнем месте работы		
Более 3 лет	10	10
От 1 года до 3 лет	5	5
От 6 месяцев до 1 года	-20	-20
Частота смены работы заемщиком за последние 5 лет		
Не более 3	5	0

Продолжение таблицы 19

1	2	3
От 3 до 4	0	-10
Больше 4	-15	-20
Карьерный рост за последние 5 лет		
Да	10	10
Нет	0	0
Образование		
Высшее	10	10
Незаконченное высшее	0	0
Средне-специальное	0	0
Среднее	-10	-10
Возраст заемщика		
Менее 24	5	5
От 25 до 45 лет	10	10
От 46 до 55 лет	0	0
Более 56 лет	-10	-10
Наличие кредитной истории		
Положительная	15	15
Удовлетворительная	0	0
Итого		

3 этап.

На основании «ожидаемого дохода» заемщика определяется «свободный доход» часть ожидаемого дохода физического лица, которая остается в его распоряжении после определенных расходов на проживание и оплату жилищно-коммунальных платежей и сумму которую можно направить на выплату кредита.

«Свободный доход» представляет сумму максимального ежемесячного аннуитетного платежа ( $Max_{\text{па}}$ ), на основании которого рассчитывается возможный лимит кредитования.

Расчет «свободного дохода» осуществляется по формуле:

$$СД = ОД \times (1 - K_{\min}) - ЕФП, \quad (3)$$

где  $K_{\min}$  – коэффициент минимальных расходов заемщика будет зависеть от количества членов семьи физического лица (проживает один – 30 %, 1- 35 %, 2 – 40 %, от 3 и более – от 45 % до 70 %.);

ЕФП – сумма фиксированных платежей (ЖКУ, образование).

Сумма фиксированных платежей определяется как сумма всех расходов заемщика, такие как оплата жилищно-коммунальных платежей, плата за образование, выплата алиментов и другие.

На основании расчета дохода основного заемщика, созаемщика и поручителя и изучения документов, предоставленных заемщиком, определяется максимальный лимит кредитования данного заемщика.

Расчет максимального лимита кредитования ( $\max_p$ ) рассчитывается по формуле:

$$\max_p = \frac{\text{Max}_{\text{па}}}{K_a}, \quad (4)$$

где  $\max_p$  – максимальный лимит кредитования;

$K_a$  – аннуитетный коэффициент.

Аннуитетный коэффициент определяется по следующей формуле:

$$K_a = \frac{i \times (1+i)^n}{(1+i)^n - 1}, \quad (5)$$

где  $n$  – срок в течении которого выплачивается кредит (в месяцах);

$i$  – процентная ставка по кредиту.

Ежемесячный аннуитетный платеж определяется по формуле:

$$P_a = P \times K_a, \quad (6)$$

где  $P_a$  – ежемесячный аннуитетный платеж по ссуде;

$P$  – первоначальная сумма ссуды;

$K_a$  – коэффициент ежемесячных аннуитетных выплат.

После проведения анализа составляется заключение по кредитной заявке к ней

К заключению по кредитной заявке обязательно прилагается расшифровка поэтапного определения дохода с указанием присвоенных коэффициентов по каждой статье. В противном случае анализ кредитоспособности потенциального заемщика следует проводить с использованием порядка, изложенного ниже.

Оценка кредитоспособности клиента – физического лица проводится на основе следующих документов:

- документ, удостоверяющий личность клиента – копия паспорта;
- документ, подтверждающий доход клиента:
- справка (с места работы) о доходах физического лица по форме 2-НДФЛ;
- копия налоговой декларации по налогу на доходы физических лиц по форме 3-НДФЛ.

В целом рассмотренная методика позволяет достаточно эффективно оценивать кредитоспособность частных заемщиков ПАО «Сбербанк», несмотря на ряд стандартных сложностей с ее использованием, характерных для применения всех скоринговых методик в розничном кредитовании.

Первая сложность заключается в том, что определение характеристик только осуществляется на базе информации о тех заемщиках, которым уже был предоставлен кредит. С учетом этого должна осуществляться периодическая оценка качества работы системы и, при необходимости – ее реконфигурация.

Вторая сложность заключается в том, что эта методика позволяет наглядно оценить все характеристики потенциального заемщика, однако она подходит только для более или менее стандартных ситуаций и не может принимать во внимание всех заемщиков, поскольку программные методы позволяют оценивать не реального человека, а информацию, которую он о себе предоставляет.

При этом с учетом того, что качество розничного кредитного портфеля банка ПАО «Сбербанк» ухудшается, возрастает удельный вес и объем просроченной задолженности по кредитам, выданным физическим лицам, по нашему мнению следует рассмотреть возможность ужесточения требований к заемщику



и внесения соответствующих корректировок в скоринговую методику оценки кредитоспособности, рассмотренную выше.

В частности изменения могли бы быть внесены в расчет ожидаемого дохода заемщика, на основании которого исчисляются свободный доход, а затем – максимальный лимит кредитования. Как показано выше, при оценке ожидаемого дохода банком используется скоринговая оценка стабильности дохода клиента. При этом учитываются такие факторы, как место работы, включая отраслевую принадлежность предприятия-работодателя, занимаемая должность, функциональные обязанности заемщика, трудовой стаж, перерывы в карьере и смена места работы, а также возраст, образование и кредитная история.

Поскольку рост кредитных рисков и ухудшение качества кредитного портфеля во многом связаны с ситуацией в экономике и ее отдельных отраслях, предлагаемые нами корректировки могли бы заключаться в пересмотре в сторону понижения коэффициентов, соответствующих месту работы заемщика и выполняемым им обязанностям. Эти изменения снизили бы при прочих равных условиях коэффициент, на который корректируется заявленный заемщиком доход и, соответственно, уменьшили бы пороговые значения лимитов кредитования, что повысило бы требования к кредитоспособности заемщика.

### 3 ПОВЫШЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ С ПОМОЩЬЮ ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКА БАНКА

#### 3.1 Рекомендации по повышению качества оценки кредитоспособности заемщика ПАО «Сбербанк»

С учетом проведенного анализа угроз экономической безопасности банка и обнаруженных проблем, имеющих в системе, выявлена необходимость совершенствования проверки клиентов банка, проведения многоэтапного комплексного исследования объектов банковского кредитования.

Уже достаточно долгое время при оформлении кредита, процедура проверки кредитоспособности заемщика проводилась в системе скоринга. Данная система была довольно проста и не занимала большое количество времени для проверки.

Процесс оформления кредитной заявки по системе скоринга представлен на рисунке 11.



Рисунок 11 – Процесс оформления кредитной заявке

Скоринг – система оценки кредитоспособности (кредитных рисков) лица, осуществляющая свою работу на численных статистических методах, с помощью которой банк определяет вероятность того, вернет ли заемщик кредит.

Скоринговая модель строилась на определенном наборе характеристик, в число которых входили: пол, возраст, семейное положение, место работы, до-

ход и другие сведения. По анализу каждой из характеристик программа присваивала определенные баллы, по сумме набранных баллов банком принималось решение об оформлении кредита, либо отказе.

Сегодняшние условия в банковской системе требуют комплексного подхода к проверке потенциальных клиентов, основанного на сочетании личного опыта и навыков с современными информационными технологиями.

Проверка физических лиц при подаче кредитной заявки осуществляется с помощью разработанной ПАО «Сбербанк» технологии – «Кредитная фабрика». Впервые в 2008 году руководство банка заговорило о новой технологии, которая смогла объединить IT-достижения, корпоративную культуру, экспертные знания в области скоринга (проверки) клиентов.

Изучение состоятельности клиента производится с учетом имеющейся кредитной истории, размера доходов и текущих долгов (по жилищно-коммунальным платежам, оплата налогов, а так же оплата уже имеющихся кредитов) проверяется автоматически. После чего сотрудник занимающийся кредитами принимает решение о выдаче или отказе кредита.

Для того что бы снизить риск невозврата кредитов предлагается усовершенствовать существующий процесс проверки кредитной заявки потенциального заемщика (рисунок 12).



Рисунок 12 - Усовершенствованный процесс проверки потенциального заемщика

На первом этапе при совершении любой банковской операции начинается с проверки подлинности и достоверности документов. Уже на данном этапе сотрудники банка могут визуально, без использования специальных технических средств выявить факт мошенничества, обладая определенными знаниями по вопросу работы с документами.

Постановление Правительства РФ от 08.07.1997 г. № 828 «Об утверждении Положения о паспорте гражданина Российской Федерации», образца бланка и описания паспорта гражданина Российской Федерации устанавливает образец бланка паспорта и дает его описание.

При принятии на работу новых сотрудников предлагается проводить лекции для обучения для того что бы они обладали знаниями при проверки документов на достоверность.

На втором этапе проверяется достоверность предоставленных сведений о заемщике и наличие отрицательной информации, к такой информации можно отнести:

- задолженность перед налоговыми органами, кредитными организациями, контрагентами;
- наличие судимости;
- присутствие в «черных» списках и другие.

Так же при проверки заемщика, не следует выпускать из внимания информацию из социальных сетей, наличие в отношении проверяемых ФЛ и ЮЛ негативной информации в СМИ; новостные ленты (поиск актуальной информации о событиях, связанных с деятельностью заемщика).

На последнем этапе, формируют всю полученную информацию и данные, аналитиками выносятся решение о предоставлении или в отказе о выдаче кредита.

Если отрицательная информация о заемщике не была выявлена, то составляется заключение, и оно направляется в кредитный отдел для дальнейшего рассмотрения.

Если же отрицательная информация все таки была выявлена, то делается пометка в систему, при повторном имеющиеся данные упростят проверку потенциального заемщика.

В случае выявления в ходе проверки подложных/поддельных документов и необходимости проведения оперативных мероприятий по задержанию лиц, причастных к покушению на совершение мошеннических действий, организовать взаимодействие с правоохранительными органами.

### **3.2 Оценка эффективности предложенных мероприятий**

Далее оценим эффективность предложенных мероприятий в существующую программу которая проверяет потенциальных заемщиков ПАО «Сбербанк» которая называется - «Кредитная фабрика».

Предложенные мероприятия способны сделать процесс проверки и принятия решения о выдаче кредита более надежным и действенным, что положительно скажется на общем уровне экономической безопасности банка. Предложения о разработке методических указаний и обучении персонала наиболее важным аспектам при проверке документов способны снизить количество мошеннических действий, а также меньше затратить времени на следующей проверке заемщика.

Проверка информации из неофициальных источников, таких как социальные сети, СМИ способны предоставить более точную информацию о заемщике, его интересах, и в целом о его образе жизни, что может стать значимым фактором в принятии решении о предоставлении кредита. Экономическая эффективность, которая будет определяться по формуле, выражается в повышении эффективности подразделения и достижении высокого уровня обеспечения экономической безопасности банка на всех стадиях проверки своих клиентов.

По результатам опроса мнения руководителей отделов службы безопасности о предложенных мероприятиях получились следующие выводы:

- руководство отдела собственной безопасности считает, что после внедрения данного мероприятия количество мошенничеств сократится на 25 % ;

- руководство информационно – аналитического отдела считают, что количество мошенничеств сократится на 30 %;

- руководство отдела физической защиты считают, что количество мошенничеств сократится на 20 %;

– Руководство отдела информационной безопасности считают, что количество мошенничеств сократится на 20 %.

Таким образом, считаем, что после внедрения мероприятия по совершенствованию методики проверки количество фактов мошенничеств сократится на 24 % в среднем, это 9 из 36 случаев. Потери от мошеннических действий за 2018 год составляют 34831,6 млрд. руб.

Рассчитаем по формуле, сколько в среднем составит сумма ущерба на 1 выявленный случай мошенничества ( $Z_n$ ):

$$Z_n = Z_{\text{общий}} / N_1, \quad (7)$$

где  $Z_{\text{общий}}$  – общая сумма нанесенного банку ущерба за год;

$N_1$  – количество выявленных случаев мошенничества за год.

Рассчитываем, сколько в среднем составит сумма ущерба от одного выявленного случая мошенничества по формуле (7):

$$34\,831,6 / 36 = 967,5 \text{ млрд. рублей.}$$

Таким образом, можно сделать вывод что в среднем сумма ущерба от одного выявленного случая мошенничества составит 967,5 млрд.руб.

Определим по формуле общую сумму ущерба после внедрения разработанных рекомендаций ( $Z_{\text{общий}2}$ ):

$$Z_{\text{общий}2} = (Z_{\text{общий}} \times N_n) / N_1, \quad (8)$$

где  $Z_{\text{общий}}$  – общая сумма нанесенного банку ущерба в год за год;

$N_n$  – количество невыявленных случаев мошенничества после мероприятия;

$N_1$  – количество невыявленных случаев мошенничества за год.

Далее рассчитаем общую сумму ущерба после внедрения разработанных мероприятий по формуле (8):

$$(34831,6 \text{ млрд.руб.} \times 27) / 36 = 26123,7 \text{ млрд.руб.}$$

Таким образом, сумма ущерба после проведения разработанных мероприятий составит 26123,7 млрд.руб.

Можно сделать вывод, что больших финансовых потерь в ПАО «Сбербанк» не возникает, так как это мероприятие направлено на повышение качества работы сотрудников банка, повышение квалификации сотрудника.

Определим экономию за счет внедрения мероприятий:

$$Эк_1 = Z_{\text{общий}} - Z_{\text{общий}2} , \quad (9)$$

По формуле 9 рассчитываем экономию:

$$Эк_1 = 34831,6 \text{ млрд.руб.} - 26123,7 \text{ млрд.руб.} = 8707,9 \text{ млрд.руб.}$$

Экономия в связи с сокращением невыявленных случаев мошенничеств составила 8707,9 млрд.руб. или на 25 %.

Можно сделать вывод, что разработанные рекомендации имеют практическое применение и экономический смысл для повышения эффективности работы службы безопасности деятельности банка в целом.

Вывод по третьей главе, для повышения эффективности работы службы безопасности и снижения рисков невозврата кредитов, предложено усовершенствование действующей системы для проверки физических лиц «Кредитная фабрика».

Рекомендации заключаются в обучение сотрудников на этапе трудоустройства различным методам проверки документов, начиная от визуальной проверки и заканчивая поиском отрицательной информации о потенциальном заемщике из таких источников как социальные сети, СМИ и другие.

Рассмотренные рекомендации экономически обоснованы и заключаются в снижении рисков для банка и увеличении экономической безопасности банка в целом.



## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Целью дипломной работы было изучение кредитоспособности заемщика – физического лица как элемента обеспечения экономической безопасности коммерческого банка.

В первой главе были рассмотрены теоретические основы кредитоспособности заемщика, рассмотрены основные методики оценки кредитоспособности заемщика.

Оценка кредитоспособности заемщика – является одним из основных способом уменьшения кредитного риска банка. Финансовую состоятельность заемщика составляют такие понятия как платежеспособность и кредитоспособность.

Платежеспособность – это способность (наличие возможности) и готовность (наличие желания) заемщика в полном объеме и погашать свои денежные обязательства перед банком.

Кредитоспособность – это возможность и готовность заемщика во время и в полном объеме погасить свои кредитные долги.

Кредитоспособность клиента коммерческого банка – способность заемщика полностью и в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам (основному долгу и процентам).

Одним из способов снижения кредитного риска является совершенствование системы процесса проверки потенциального заемщика.

В результате рассмотрения метод для оценки кредитоспособности заемщика основным является скоринговый метод.

Во второй главе был проведен анализ деятельности ПАО «Сбербанк», рассмотрен кредитный портфель, рассмотрен алгоритм оценки кредитоспособности потенциального заемщика с помощью скоринговой методики в ПАО «Сбербанк».

В результате рассмотрения кредитного портфеля ПАО «Сбербанк» ходе была выявлена проблема, связанная с кредитным риском, а именно увеличение

просроченной задолженности по кредитам физических лиц, а так же выявлено мошенничество связанное с подделкой документов.

В третьей главе были разработаны рекомендации, позволяющие улучшить качество проверки документов и повысить степень выявления недобросовестных заемщиков.

Предложены меры по совершенствованию системы «Кредитная фабрика» на этапе проверки паспортов, предложен расширенный перечень электронных баз данных по проверке физических лиц на добросовестность, предложена процедура «внутреннего стоп-листа», основанного на информации из неформальных источников. Согласно, проведенной экспертной оценке, такого рода предложения способны сократить риск выдачи невозвратных кредитов на 25 %.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Абалакина, Т.В. Цели и приоритеты кредитной политики при формировании стратегии развития коммерческих банков / Т.В. Абалкина // Вопросы экономики. - 2015. - ЛИ- 12. - С. 325.
- 2 Абдукаримов, И.Т. Финансово-экономический анализ хозяйственной деятельности коммерческих организаций: учебное пособие / И.Т. Абдукаримов. - М.: Инфра-М, 2015. - 320 с.
- 3 Агарков, М.М. Основы банковского права: курс лекций/ М.М Агарков. – М.: Инфра, 2015. - 613 с.
- 4 Батракова, Е.В. Экономический анализ деятельности коммерческих банков: учебное пособие для вузов / Е.В. Батраков. - М.: Логос, 2015. - 313 с.
- 5 Бизин, С. С. Методы управления проблемными кредитами в коммерческом банке/ С.С. Бизин // Молодой ученый. — 2016. — №20. — С. 272-275.
- 6 Битков, В.П. Банки: учебное пособие для вузов / В.П. Битков. - М. : Издательство МГИМО – Университет, 2016. – 252 с
- 7 Боровкова, В.А. Банки и банковское дело: учебник для вузов / В.А. Боровкова. – М.: Из-во Юрайт, 2016. – 405с.
- 8 Бровкина, Н.Е. Рынок банковского обслуживания физических лиц. Тенденции и перспективы развития: учебное пособие / Н.Е. Бровкина. – М.: КноРус, 2015. – 264 с.
- 9 Васильева А. А. Методы оценки кредитоспособности заёмщика - физического лица / Васильева А.А. // Проблемы современной науки и образования. – 2015. - № 5. С. 35.
- 10 Веретенникова, О. Б. Банковские продукты: сущность и характеристика: учебное пособие / О.Б. Веретенникова. - М.: Дело, 2015. – 255 с.
- 11 Вешкин, В.Я. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учебное пособие / В.Я. Вешкин. - М.: Магистр, 2015. - 176 с.
- 12 Веснин, В. Р. Управление человеческими ресурсами. Теория и практика: учебное пособие / В.Р. Веснин. – М.: Проспект, 2016. – 688 с.

13 Глущенко, В.В. Анализ процедур оценки кредитоспособности заемщика коммерческого банка: пособие для вузов / В.В. Глущенко. – М.: ФГБОУ ВПО «ФУПРФ», 2015. – 189 с.

14 Годовой отчет ПАО «Сбербанк России» за 2016 год. – URL: <http://www.sberbank.com/ru/investor-relations/reports-and-publications/annual-reports> (дата обращения 20.09.2017).

15 Годовой отчет ПАО «Сбербанк России» за 2017 год. – URL: <http://www.sberbank.com/ru/investor-relations/reports-and-publications/annual-reports> (дата обращения 20.09.2017).

16 Годовой отчет ПАО «Сбербанк России» за 2018 год. – URL: <http://www.sberbank.com/ru/investor-relations/reports-and-publications/annual-reports> (дата обращения 20.09.2017).

17 Дайнеко, Я.В. Методы оценки кредитоспособности организаций российскими банками / Я. В Дайнеко // Современная наука: актуальные проблемы и пути их решения. – 2015. – №17. –С. 181.

18 Жарковская, К. Л. Банковское дело: учебник / К.Л. Жарковская. - М.: Омега-Л, 2015. - 310 с.

19 Жуков, И.С. Менеджмент и маркетинг в банках: учебное пособие для вузов / И.С. Жуков. - М.: ЮНИТИ, 2014. - 442 с.

20 Технологии ПАО «Сбербанк». Официальный сайт ПАО «Сбербанк» [Электронный ресурс]: офиц.сайт. - Режим доступа: [www.sberbank.ru](http://www.sberbank.ru) – 16.04.2019.

21 Конягина, М.Н. Вопросы совершенствования подходов к оценке кредитоспособности / М.Н. Конягина //Деньги и кредит. – 2015. – №10. – С. 67-72.

22 Лаврушин, О.И. Банковские риски: учебник / О.И. Лаврушин. - М.: КНОРУС, 2016. - 292 с.

23 Лобачева, А.Р. Оценка качества банковских услуг: учебное пособие для вузов / А.Р. Лобачева. – Екатеринбург: ИЭУРОРАН, 2015. - 527 с.

24 Маркова, Я.М. Коммерческие банки и их операции: учебное пособие/ Я.М. Маркова. - М.: ЮНИТИ, 2015. - 200 с.

- 25 Манахова И.В. Глобальные риски информационной экономики / И.В. Манахова // Информационная безопасность регионов. - 2015. - № 2 С. 10.
- 26 Митрофанов, Д. Е. Формы и виды кредитования физических лиц / Д.Е. Митрофанов // Молодой ученый. - 2017.- №14. - С. 388-390.
- 27 Официальный сайт ПАО «Сбербанк России» [Электронный ресурс] : офиц.сайт. - Режим доступа: <http://www.sberbank.ru/>. -16.04.2019.
- 28 Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс] офиц.сайт. - Режим доступа: <https://www.cbr.ru/> - 16.04.2019.
- 29 Официальный сайт Агентства Moody's Investors Service [Электронный ресурс] офиц.сайт. – Режим доступа: <https://www.moody.com>. -16.04.2019.
- 30 Пантюхова, А.С . Проблемы развития банковского сектора в России 2016 гг. / А.С. Пантюхова // Science Time. – 2016. – №4. – С. 653–659.
- 31 Пашков, Р. Стратегический риск и стратегия развития банка: влияние и взаимосвязи / Р. Пашков // Бухгалтерия и банки. - 2015. - № 12. - С. 42 - 47.
- 32 Пласкова Н.С. Совершенствование методики анализа и прогнозирования кредитоспособности заемщика / Н.С. Пласкова // Аудиторские ведомости. - 2015. - № 4. - С. 57 - 65
- 33 Рейтинги банков [Электронный ресурс] // Банковский мониторинг: показатели и рейтинги банков. Режим доступа: <http://www.bank-monitoring.ru/rejtingi-bankov.html> (дата обращения: 12.09.2016)
- 34 Романюк К.А. Концепция метода оценки кредитоспособности физических лиц / Романюк К.А. //Финансы и кредит. – 2015. – №24. – С. 45-53.
- 35 Соколов, Б.И. Деньги. Кредит. Банки: учебное пособие/ Б.И. Соколов.- М.: ИНФРА-М, 2015. 288 с
- 36 Теплякова, Н.А. Банковский маркетинг: учебник / Н.А. Теплякова. - М.: Тетра Системс, 2015. - 161 с.
- 37 Устав Публичного акционерного общества «Сбербанк России» России» ПАО «Сбербанк России» - М.: «Сбербанк России», 2017.– 24 с.

38 Фетисов, И.Г. Устойчивость коммерческого банка и рейтинговые системы ее оценки: учебное пособие/ И.Г. Фетисов. - М.: Финансы и статистика, 2015. - 607 с.

39 Челноков, В.А. Банки и банковские операции: учебник / В.А. Челноков. – М.: Высшая школа, 2015 – 296с.

40 Швидкий, А.И. Методы оценки кредитоспособности корпоративных клиентов коммерческого банка: российский и зарубежный опыт / А.И. Швидкий // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. - 2016. - № 7. - С. 667 - 672.

# ПРИЛОЖЕНИЕ А

## БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на 1 января 2017 года

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

Почтовый адрес: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I	<b>АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	5.1	614 848 983	732 789 740
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	967 161 874	586 685 384
2.1	Обязательные резервы	5.1	154 713 883	118 363 174
3	Средства в кредитных организациях	5.1	347 942 780	355 984 910
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	141 343 233	405 977 877
5	Чистая ссудная задолженность	5.3	16 221 622 141	16 869 803 465
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	2 269 613 004	2 316 356 734
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5	691 905 668	536 732 037
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	455 961 164	436 472 311
8	Требование по текущему налогу на прибыль		8 124 301	19 774 223
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	469 120 697	467 474 010
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		8 076 804	9 880 712
12	Прочие активы	5.8	217 263 502	505 716 727
13	Всего активов		21 721 078 483	22 706 916 093
II	<b>ПАССИВЫ</b>			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		581 160 307	768 989 234
15	Средства кредитных организаций	5.9	364 499 528	618 363 818
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.10	16 881 988 991	17 722 423 458
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		10 937 747 277	10 221 284 952
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		107 586 935	228 167 483
18	Выпущенные долговые обязательства	5.11	610 931 898	647 694 355
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		5 771 617	5 404 321
20	Отложенное налоговое обязательство		17 878 331	93 348 434
21	Прочие обязательства	5.12	280 194 323	256 566 985
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		42 145 668	37 805 399
23	Всего обязательств		18 892 157 598	20 378 763 487

## Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ А

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
III	<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
24	Средства акционеров (участников)	5.13	67 760 844	67 760 844
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		228 054 226	228 054 226
27	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		39 900 064	-46 427 290
29	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		45 400 901	66 357 126
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		1 945 987 988	1 790 492 964
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	498 289 433	218 387 307
35	Всего источников собственных средств		2 828 920 885	2 328 152 606
IV	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		6 701 111 522	8 065 233 100
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 234 474 908	1 387 353 103
38	Условные обязательства некредитного характера		142 840	0

Президент, Председатель Правления  
ПАО Сбербанк

Старший управляющий директор, главный бухгалтер -  
директор Управления бухгалтерского учета и отчетности  
ПАО Сбербанк

"17" марта 2017 г.



Г.О. Греф  
(Ф.И.О.)

Ю. Лукьянова  
(Ф.И.О.)



# Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ А

## БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) за 2017 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I	<b>АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	5.1	621 718 630	614 848 983
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	747 906 470	967 161 874
2.1	Обязательные резервы		158 658 496	154 713 883
3	Средства в кредитных организациях	5.1	299 995 122	347 942 780
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	91 468 983	141 343 233
5	Чистая осудная задолженность	5.3	17 466 111 114	16 221 622 141
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	2 517 864 732	2 269 613 004
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5	664 464 539	691 905 668
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	645 442 126	455 961 164
8	Требование по текущему налогу на прибыль		372 664	8 124 301
9	Отложенный налоговый актив		21 311 177	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	483 555 870	469 120 697
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		11 364 582	8 076 804
12	Прочие активы	5.8	251 808 469	217 263 502
13	Всего активов		23 158 919 939	21 721 078 483
II	<b>ПАССИВЫ</b>			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		591 164 171	581 160 307
15	Средства кредитных организаций	5.9	464 300 153	364 499 528
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.10	17 742 620 034	16 881 988 991
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		11 777 377 023	10 937 747 277
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		82 400 673	107 586 935
18	Выпущенные долговые обязательства	5.11	575 341 051	610 931 898
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		11 241 468	5 771 617
20	Отложенное налоговое обязательство		0	17 878 331
21	Прочие обязательства	5.12	270 017 973	280 194 323
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		62 686 684	42 145 668
23	Всего обязательств		19 799 772 207	18 892 157 598
III	<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
24	Средства акционеров (участников)	5.13	67 760 844	67 760 844
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		228 054 226	228 054 226
27	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		54 667 423	39 900 064
29	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		39 933 964	45 400 901
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-17 982	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		2 311 656 423	1 945 987 988
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6	653 565 405	498 289 433
35	Всего источников собственных средств		3 359 147 732	2 828 920 885
IV	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		10 134 992 202	6 701 111 522
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 341 462 264	1 234 474 908
38	Условные обязательства некредитного характера		142 841	142 840

Президент, Председатель Правления  
ПАО Сбербанк

Старший управляющий директор, главный бухгалтер -  
директор Департамента учета и отчетности  
ПАО Сбербанк

14 марта 2018 г.



Г.О. Греф  
(Ф.И.О.)

Место печати

М.Ю. Лукьянова  
(Ф.И.О.)

# Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ А

## БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) за 2018 год

Кредитной организации: Публичное акционерное общество "Сбербанк России"

ПАО Сбербанк

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 117997, г.Москва, ул.Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I	<b>АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	5.1	688 903 726	621 718 630
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	865 071 195	747 906 470
2.1	Обязательные резервы		187 877 682	158 658 496
3	Средства в кредитных организациях	5.1	406 318 847	299 995 122
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	198 280 654	91 468 983
5	Чистая ссудная задолженность	5.3	20 142 853 304	17 466 111 114
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.4	2 966 414 621	2 517 864 732
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.5	803 429 663	664 464 539
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.6	695 703 652	645 442 126
8	Требование по текущему налогу на прибыль		17 250 172	372 664
9	Отложенный налоговый актив		21 930 576	21 311 177
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.7	500 047 693	483 555 870
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5.7	9 406 429	11 364 582
12	Прочие активы	5.9	387 749 066	251 808 469
13	Всего активов		26 899 929 935	23 158 919 939
II	<b>ПАССИВЫ</b>			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		567 221 798	591 164 171
15	Средства кредитных организаций	5.10	989 893 489	464 300 153
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.11	20 490 078 076	17 742 620 034
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		12 911 175 956	11 777 377 023
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		133 852 197	82 400 673
18	Выпущенные долговые обязательства	5.12	538 280 337	575 341 051
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		1 678 302	11 241 468
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства	5.13	319 358 404	270 017 973
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		59 271 263	62 686 684
23	Всего обязательств		23 099 633 866	19 799 772 207
III	<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
24	Средства акционеров (участников)	5.14	67 760 844	67 760 844
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		228 054 226	228 054 226
27	Резервный фонд		3 527 429	3 527 429
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-11 998 855	54 667 423
29	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		34 547 801	39 933 964
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-706 118	-17 982
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		2 696 928 726	2 311 656 423
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		782 182 016	653 565 405
35	Всего источников собственных средств		3 800 296 069	3 359 147 732
IV	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		14 043 679 980	10 134 992 202
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1 483 669 611	1 341 462 264
38	Условные обязательства некредитного характера		142 841	142 841

Президент, Председатель Правления  
ПАО Сбербанк

Старший управляющий директор, главный бухгалтер -  
директор Департамента учета и отчетности  
ПАО Сбербанк

«15» марта 2019.

Г.О. Грег (Ф.И.О.) (подпись)

М.С. Ративский (Ф.И.О.) (подпись)